

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ **2016**

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД
ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»

Оглавление

Обращение Председателя.....	4 – 5
О Фонде	6 – 7
Развитие системы гарантирования депозитов в 2016 году	8 – 9
Обзор рынка розничных депозитов	10 – 11
Корпоративное управление	12 – 15
Система дифференцированных ставок взносов банков-участников	16 – 17
Специальный резерв для выплаты гарантийного возмещения	18 – 19
Инвестиционное управление активами	20 – 21
Организация выплат гарантийного возмещения	22 – 23
Работа ликвидационных комиссий принудительно ликвидируемых банков.....	24 – 25
Развитие системы управления рисками	26
Информирование общественности	27 – 29
Методологическая работа	30 – 32
Международное сотрудничество	33 – 35
Заключение независимых аудиторов	36 – 41

Принятые сокращения

АТРК	Азиатско-Тихоокеанский региональный комитет МАССД
Банк-агент	Банк, являющийся участником системы обязательного гарантирования депозитов и выполняющий процедуры по выплате гарантийного возмещения вкладчикам в соответствии с условиями агентского соглашения между Фондом и банком-агентом
Банк-участник	Банк второго уровня Республики Казахстан, являющийся участником системы обязательного гарантирования депозитов
ЕАРК	Евразийский региональный комитет МАССД
Закон об обязательном гарантировании депозитов	Закон Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан»
МАССД	Международная ассоциация систем страхования депозитов (International Association of Deposit Insurers, IADI)
Мероприятия по установлению соответствия	Мероприятия по установлению соответствия баз данных по автоматизированному учету гарантируемых депозитов требованиям Фонда в банках — участниках системы обязательного гарантирования депозитов
Налоговый кодекс	Кодекс Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет»
Национальный Банк	Национальный Банк Республики Казахстан
Основополагающие принципы	Основополагающие принципы МАССД для эффективных систем страхования депозитов
ОЮЛ	Объединение юридических лиц
СГД	Система обязательного гарантирования депозитов Республики Казахстан
Фонд, КФГД	АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»

Обращение Председателя



Уважаемые коллеги и партнеры! В минувшем году произошло много знаковых событий — как в деятельности Казахстанского фонда гарантирования депозитов, так и в банковском секторе Республики Казахстан в целом.

За отчетный год совокупная депозитная база физических лиц увеличилась примерно на 14,9% и составила около 7,9 трлн. тенге на конец 2016 года. Благодаря пакету инициатив Национального Банка Республики Казахстан и Правительства Республики Казахстан, принятому в 2015 году и направленному на дедолларизацию экономики Казахстана, в отчетном году наблюдалось увеличение сбережений населения в национальной валюте и их сокращение в иностранной валюте: рост депозитов в тенге за год составил 108,2%, а снижение депозитов в иностранной валюте составило 9,7%, или –527,7 млрд. тенге. При этом доля розничных депозитов в национальной валюте в конце 2016 года составила 38%, тогда как по состоянию на конец 2015 года — 21%, а розничных депозитов в иностранной валюте — 62% против 79%, соответственно.

В сентябре отчетного года требования Фонда к ликвидационной комиссии АО «Наурыз Банк Казахстан» были полностью погашены; в связи с этим Фонд прекратил свои полномочия в составе комитета кредиторов АО «Наурыз Банк Казахстан».

Кроме того, по состоянию на конец отчетного года возмещено 51,31% требований Фонда к ликвидационной комиссии АО «Валют-Транзит Банк» или 9,418 млрд. тенге по выплате гарантийного возмещения вкладчикам ликвидируемого банка. Представители Фонда назначены председателем и заместителем председателя ликвидационной комиссии, а также заместителем председателя комитета кредиторов АО «Валют-Транзит Банк». В отчетном году представители Фонда приняли участие в 12-ти заседаниях комитета кредиторов данного ликвидируемого банка.

В течение отчетного года Фонд принимал активное участие в различной работе по усовершенствованию национального законодательства, курируемой Национальным Банком, а именно в формировании предложений для Национального Банка по вопросам участия Фонда в процессе урегулирования деятельности проблемных банков, в обсуждении проблемных вопросов принудительно ликвидируемого АО «Валют-Транзит Банк», в усовершенствовании процедур, связанных с выбором банка-агента для целей выплаты гарантийного возмещения

вкладчикам принудительно ликвидируемого банка — участника СГД, а также в работе по урегулированию вопроса о предоставлении Фонду доступа к сведениям, составляющим банковскую тайну, для осуществления задач, стоящих перед Фондом.

В сентябре 2016 года Фондом был подготовлен проект изменений и дополнений в Правила определения размера и порядка уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов, предусматривающий ограничение по организации акций, лотерей, розыгрышей и выдаче денежно-вещевых призов банками — участниками СГД и (или) их партнерами по депозитным продуктам в целях ограничения фактов злоупотребления банками-участниками выдачей денежно-вещевых призов и косвенного уклонения от требований по максимальной рекомендуемой ставке вознаграждения.

Кроме того, в конце отчетного года решением Совета директоров Фонда утверждены изменения и дополнения во внутренние нормативные документы КФГД, согласно которым с 01 января 2017 года максимальные рекомендуемые ставки вознаграждения по вкладам физических лиц, утверждаемые Советом директоров Фонда, будут относиться не к номинальным, а к годовым эффективным ставкам вознаграждения.

26 декабря отчетного года Национальный Банк лишил АО «Казинвестбанк» лицензии на проведение всех банковских и иных операций в связи с систематическим ненадлежащим исполнением договорных обязательств по платежным и переводным операциям. Фонд принимает активное участие в урегулировании деятельности данного банка: четыре его представителя входят в состав временной администрации банка и осуществляют анализ реестра АО «Казинвестбанк» по гарантируемым депозитам на предмет возможности и целесообразности проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств данного банка банку-приобретателю, а также проводят инвентаризацию депозитных досье вкладчиков банка. В случае установления нецелесообразности проведения данной процедуры и вынесения судом решения о принудительной ликвидации АО «Казинвестбанк» Фонд выплатит всем вкладчикам банка — физическим лицам (порядка 8 тыс. вклад-

чиков) гарантийное возмещение по их депозитам, текущим и карт-счетам в пределах максимальной суммы гарантийного возмещения.

В 2016 году на рассмотрение Совета директоров Фонда выносились ежеквартальные отчеты по управлению финансовыми рисками, а также результаты проведенных Фондом стресс-тестов. Помимо этого, в отчетном году Фондом были усилены контроль в области информационной безопасности в его деятельности, а также усилена работа по совершенствованию внутренних нормативных документов Фонда.

Что касается финансовой отчетности по операционной деятельности Фонда, по состоянию на конец 2016 года объем его специального резерва для выплат гарантийного возмещения без учета 70% уставного капитала Фонда составил 395,2 млрд. тенге, из которых 205,5 млрд. тенге (около 52%) являются обязательными календарными взносами банков-участников. По итогам отчетного года Фонд получил совокупный доход в размере около 15,5 млрд. тенге. Текущая совокупная стоимость активов Фонда увеличилась за отчетный год на 59,5 млрд. тенге, или почти на 11%. В процессе ликвидационного производства ликвидационными комиссиями двух банков были погашены обязательства перед Фондом на общую сумму порядка 10,2 млрд. тенге.

В будущем году Фонд продолжит работу по усилению законодательной базы и ИТ-инфраструктуры для оптимизации расчетов с вкладчиками и реализации задач банка-агента, а также представит абсолютно новые инструменты аналитики: индекс депозитной активности и единую базу данных по банковским депозитным продуктам — депозитный портал, разработанный для вкладчиков банков. Фонд продолжит всестороннее сотрудничество с Национальным Банком, банками-участниками, Ассоциацией финансистов Казахстана, а также с Международной ассоциацией систем страхования депозитов и зарубежными коллегами — участниками Ассоциации.

Бакыт Когулов

Председатель
АО «Казахстанский фонд
гарантирования депозитов»

О Фонде

Казахстанский фонд гарантирования депозитов был создан в ноябре 1999 года согласно постановлению Национального Банка Республики Казахстан от 15 ноября 1999 года №393, по инициативе Президента Республики Казахстан Нурсултана Назарбаева в целях поддержания стабильности финансовой системы

страны после экономического кризиса. Фонд действует в организационно-правовой форме акционерного общества, учредителем и единственным акционером которого является Национальный Банк. Фонд является некоммерческой организацией, не начисляет и не выплачивает дивиденды по своим акциям.

Миссия

– быть эффективным участником в обеспечении стабильности финансовой системы и защите прав и законных интересов депозиторов банков второго уровня Республики Казахстан.

Мировоззренческая концепция

- соответствовать Международным принципам для эффективных систем гарантирования депозитов;
- реализовать Миссию с использованием достижений лучшей мировой практики.

Стратегические задачи

- готовность к выполнению функций и развитие бизнес-процессы;
- повышение информированности населения о системе гарантирования депозитов;
- укрепление партнерских отношений.

Основные функции в соответствии с законодательством Республики Казахстан об обязательном гарантировании депозитов

- выплата гарантийного возмещения вкладчикам — физическим лицам в случае принудительной ликвидации банка — участника системы гарантирования депозитов;
 - формирование специального резерва, предназначенного для выплаты гарантийного возмещения;
 - участие в составе временной администрации, назначаемой на период консервации банка-участника, и в связи с лишением банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций;
 - участие в составе ликвидационной комиссии и комитета кредиторов принудительно ликвидируемого банка-участника;
 - выбор на конкурсной основе банка-агента;
 - ведение реестра банков-участников системы гарантирования депозитов;
 - инвестиционное управление собственными активами.
-

Основные принципы деятельности

- обязательность участия банков, осуществляющих прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в системе гарантирования депозитов;
- обеспечение прозрачности системы обязательного гарантирования депозитов;
- снижение рисков, связанных с функционированием СГД;
- накопительный характер формирования специального резерва, предназначенного для выплаты гарантийного возмещения вкладчикам — физическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

Объекты гарантирования и гарантийное возмещение

Объектами гарантирования являются все депозиты, текущие и карт-счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей, размещенные в банках второго уровня Республики Казахстан (в том числе в дочерних организациях иностранных банков, функционирующих на территории Республики Казахстан), за исключением беспроцентных депозитов до востребования и инвестиционных депозитов, размещенных в исламских банках.

Фонд выплачивает гарантийное возмещение по гарантируемым депозитам исключительно в национальной валюте в сумме остатка по депозиту без начисленного вознаграждения (за исключением вознаграждения, которое капитализируется согласно договору банковского вклада), но не более:

- десяти миллионов тенге — по депозитам в национальной валюте из расчета на одного вкладчика по одному банку;
- пяти миллионов тенге — по депозитам в иностранной валюте (в эквиваленте по курсу, действовавшему на дату вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка-участника) из расчета на одного вкладчика по одному банку.

При наличии у депозитора — физического лица в банке-участнике нескольких гарантируемых депозитов, текущих или карт-счетов, различных по видам и валюте, Фонд выплачивает по ним совокупное гарантийное возмещение в сумме, не превышающей десяти миллионов тенге из расчета на одного вкладчика по одному банку.

Развитие системы гарантирования депозитов в 2016 году

Изменения в составе банков-участников

В соответствии с Законом об обязательном гарантировании депозитов, банки второго уровня, имеющие лицензию уполномоченного органа на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц, участвуют в системе гарантирования депозитов.

В отчетном году были переоформлены свидетельства об участии банка второго уровня в СГД для следующих банков: АО «Ситибанк Казахстан», АО «Казкоммерцбанк», АО «Цеснабанк».

Вместе с тем, в 2016 году в результате государственной перерегистрации:

- в январе 2016 года АО «БанкПозитив Казахстан (Дочерний банк Банка Апоалим Б. М.)» переименован в АО «EU Bank (Дочерний банк АО «Евразийский банк»);
- в марте 2016 года АО ДБ «Punjab National Bank» — Казахстан» переименован в АО «Tengri Bank»;
- в июле 2016 года АО Дочерний Банк «RBS

(Kazakhstan)» переименован в АО «Банк ЭкспоКредит».

По вышеуказанным случаям Фонд выдал обновленные свидетельства об участии банков в СГД на основании статьи 14 Закона об обязательном гарантировании депозитов.

Кроме того, в 2016 году из СГД были исключены следующие банки:

- АО «EU Bank (Дочерний банк АО «Евразийский банк»))» — в связи с добровольным возвратом своей лицензии на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц в уполномоченный орган;
- АО «Казинвестбанк» — в связи с лишением уполномоченным органом лицензии на проведение банковских и иных операций (от 26 декабря 2016 г.).

Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2016 года в СГД входят 32 из 33 банков второго уровня Казахстана (за исключением АО «Исламский Банк «Al Hilal»).

Развитие системы дифференцированных ставок обязательных календарных взносов

В 2016 году по результатам проведенной рабочей группой работы по внесению изменений и (или) дополнений в методику расчета дифференцированных ставок взносов, в которую вошли представители банков-участников, Национального Банка и КФГД, был подготовлен проект изменений и дополнений в Правила определения размера и порядка уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов, утвержденные решением Совета директоров КФГД (протокол № 32 от 30.10.2016 г.).

Проект изменений и дополнений в Правила был рассмотрен и одобрен участниками рабочей группы, Консультативным советом КФГД и Комитетом

Совета директоров КФГД по стратегическому планированию, внутреннему аудиту, кадрам, вознаграждению и социальным вопросам. Изменения и дополнения в Правила были утверждены решением Совета директоров КФГД от 28 июня 2016 года (протокол № 4) и введены в действие с 01 июня 2016 года.

Кроме того, в целях ограничения фактов злоупотребления банками-участниками выдачей денежно-вещевых призов и косвенного уклонения от требований по максимальной рекомендуемой ставке вознаграждения, в сентябре 2016 года был подготовлен проект изменений и дополнений в Правила, предусматривающий ограничение по

организации акций, лотерей, розыгрышей и выдаче денежно-вещевых призов банками — участниками СГД и (или) их партнерами по депозитным продуктам. Указанный проект был утвержден решением Совета директоров Фонда от 05 октября 2016 года (протокол № 6). Теперь, в случае выявления Фондом факта выдачи банком-участником и (или) его партнерами денежно-вещевых призов вкладчику либо третьим лицам — по его поручению, равно как и факта организации акции в рамках проведения лотерей, розыгрышей и (или) непосредственно выдачи таких призов, данный банк-участник переводится в специальную классификационную группу «Б» на период отчетных кварталов, в течение которых проводились подобные акции, предусматривающие выдачу денежно-вещевых призов (в соответствии с расчетом одного из качественных показателей — Q-4 в рамках системы

дифференцированных ставок обязательных календарных взносов).

Вместе с тем, в конце 2016 года решением Совета директоров КФГД утверждены изменения и дополнения во внутренние нормативные документы КФГД, согласно которым с 01 января 2017 года максимальные ставки вознаграждения по вкладам физических лиц, утверждаемые Советом директоров КФГД и рекомендуемые банкам-участникам к соблюдению, будут относиться не к номинальным, а к годовым эффективным ставкам вознаграждения.

Ожидается, что данные изменения позволят повысить эффективность регулирования рынка депозитов физических лиц и создать условия для более справедливой конкуренции среди банков второго уровня.

Управление рисками

- При Совете директоров Фонда действует Комитет по вопросам управления рисками. В 2016 году было проведено два заседания Комитета по вопросам управления рисками.
- В организационной структуре Фонда имеется штатная единица риск-менеджера, а также полноценно функционирует Служба внутреннего аудита.
- В КФГД внедрена практика подготовки регулярной управленческой отчетности. Так, в 2016 году на рассмотрение Совета директоров Фонда выносились ежеквартальные отчеты по управлению финансовыми рисками, а также результаты проведенных Фондом стресс-тестов.

В отчетном году произошли следующие усовершен-

ствования в системе управления рисками Фонда:

- усилен контроль в области информационной безопасности в деятельности Фонда;
- усилена работа по совершенствованию внутренних нормативных документов;
- утверждены в новой редакции Правила организации управления рисками в АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»;
- разработана и утверждена Методика оценки рисков АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»;
- разработана и утверждена Методика оценки рисков информационной безопасности в АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

Обзор рынка розничных депозитов

Действующее законодательство предусматривает обязательное участие в системе гарантирования депозитов для всех банков, имеющих лицензию на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц, за исключением исламских банков.

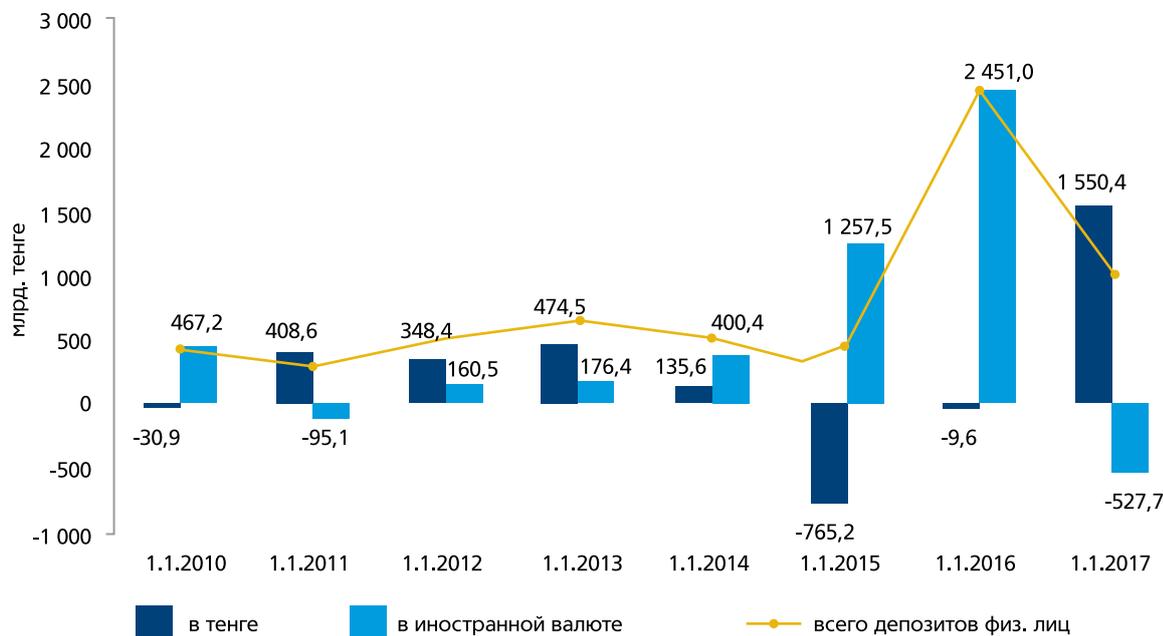
По состоянию на 01 января 2017 года в состав СГД входят 32 банка второго уровня за исключением исламского банка АО «Исламский Банк «Al Hilal». В 3 квартале отчетного года вышел из системы гарантирования депозитов АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»)» в связи с добровольным возвратом лицензии, выданной АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»)» на проведение банковских и иных операций, в рамках добровольной реорганизации посредством присоединения к АО «Евразийский банк». Кроме того, решением Правления Национального Банка от 26 декабря 2016 года АО «Казинвестбанк» был лишен лицензии на осуществление банковских и иных операций с 27 декабря

2016 года. В этой связи, указанный банк был исключен из реестра банков – участников системы гарантирования депозитов.

По состоянию на 01 января 2017 года сумма депозитов населения в банках-участниках составила 7,9 трлн. тенге, при этом совокупная депозитная база физических лиц с начала года увеличилась примерно на 1 трлн. тенге, или на 14,9%. В отчетном году наблюдалось увеличение сбережений населения в национальной валюте и их снижение в иностранной валюте: рост депозитов в тенге за год составил 108,2%, или +1 550,4 млрд. тенге, а снижение депозитов в иностранной валюте составило 9,7%, или –527,7 млрд. тенге. Доля розничных депозитов в национальной валюте в конце 2016 года составила 38%, тогда как по состоянию на конец 2015 года – 21%, а доля розничных депозитов в иностранной валюте – 62% против 79%, соответственно.

По итогам 2016 года в пятерку лидеров по объему депозитов физических лиц вошли: АО «Народный Банк Казахстана» – с общей долей 20,7% от всех

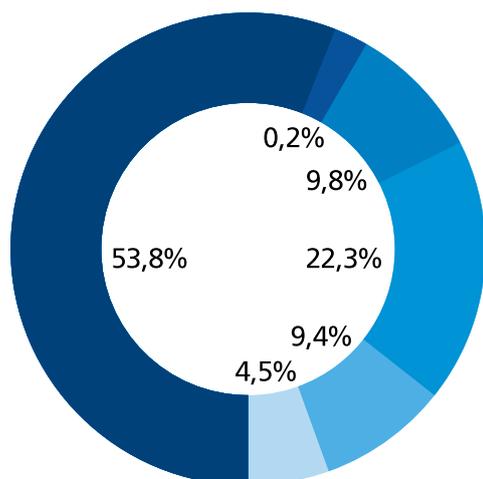
Динамика изменений розничных депозитов в тенге и в иностранной валюте



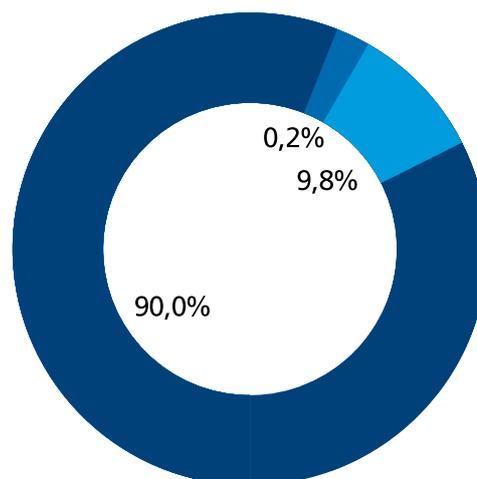
депозитов банков-участников и годовым увеличением розничных депозитов на 215,8 млрд. тенге или +15,2%; АО «Казкоммерцбанк» с общей долей на рынке 17,6% (-36,4 млрд. тенге, или -2,5%, соответственно); АО «Kaspi Bank» с общей долей

на рынке 9,3% (+89,5 млрд. тенге, или 13,8%); АО «Цеснабанк» с общей долей на рынке 8,6% (+174,3 млрд. тенге, или 34,5%); замыкает пятерку лидеров ДБ АО «Сбербанк России» с общей долей на рынке 7,9% (+131,0 млрд. тенге, или 26,5%).

Структура розничных депозитов по основным категориям на 01 января 2017 года



- Срочные и условные вклады до Т5 млн.
- Срочные и условные вклады от Т5 млн. до Т10 млн.
- Срочные и условные вклады от Т10 млн. до Т15 млн.
- Срочные и условные вклады свыше Т15 млн.
- Вклады до востребования
- Текущие и карт-счета



- Срочные и условные вклады
- Вклады до востребования
- Текущие и карт-счета

Согласно сведениям по депозитам физических лиц, полученным от банков-участников, на 01 января 2017 года наибольшую долю в структуре вкладов населения занимают срочные и условные вклады с суммой 7,1 трлн. тенге и долей 90,0%, показавшие за отчетный год прирост на 821,0 млрд. тенге, или на 13,1%. Далее следуют остатки денег на текущих и карт-счетах с долей в совокупном депозитном портфеле 9,8% и годовым увеличением на 201,9 млрд. тенге. Сумма вкладов до востребования занимает 0,2% от общего объема депозитов; за отчетный год их сумма сократилась на 253,2 млн. тенге.

Рост розничной депозитной базы главным образом обусловлен увеличением крупных срочных вкладов свыше 15 млн. тенге в национальной валюте на 574,5 млрд. тенге (почти в 5 раз). В то же время, чистый годовой прирост крупных срочных вкладов свыше 15 млн. тенге составил 289,5 млрд. тенге (7,3%) – за счет уменьшения данных вкладов в иностранной валюте на 285,0 млрд. тенге. Рост срочных вкладов до 5 млн. тенге составил 388,1 млрд. тенге (28,2%), от 5 до 10 млн. тенге – 98,2 млрд. тенге (15,2%), от 10 до 15 млн. тенге – 45,2 млрд. тенге (14,6%).

Корпоративное управление

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

Согласно Уставу, решения по всем вопросам, отнесенным к компетенции Акционера, принимаются заместителем Председателя Национального Банка Пирматовым Галымжаном Олжаевичем.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Совет директоров Фонда был представлен тремя директорами, в том числе Независимым директором и Председателем Фонда. Председателем Совета директоров КФГД является Смоляков Олег Александрович – Заместитель Председателя Национального Банка.

Совет Директоров КФГД (по состоянию на 31 декабря 2016 года)

Смоляков Олег Александрович

Председатель Совета директоров Фонда, Заместитель Председателя Национального Банка Республики Казахстан

Когулов Бакыт Бектурганович

Председатель АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»

Ауэзов Магжан Муратович

Независимый директор, Председатель Совета ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана».

По состоянию на 31 декабря 2016 года при Совете директоров КФГД сформирован и действует Комитет по стратегическому планированию, управлению рисками, внутреннему аудиту, кадрам, вознаграждению и социальным вопросам.

В 2016 году проведено двенадцать заседаний Совета директоров, из них два очных заседания и десять – посредством заочного голосования.

Итоги деятельности Совета директоров Фонда в 2016 году

- Утверждены изменения и дополнения в Положение о комитетах Совета директоров Фонда.
- Утверждены максимальные рекомендуемые ставки вознаграждения по вновь привлекаемым депозитам физических лиц (дважды).
- Утверждены Правила раскрытия информации о решениях Совета директоров Фонда.
- Утверждены изменения и дополнения в Договор присоединения, утвержденный решением Совета директоров Фонда (протокол № 32 от 30 октября 2006 года).
- Утверждены изменения и дополнения в Правила определения размера и порядка уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов, утвержденные решени-

ем Совета директоров Фонда (протокол № 32 от 30 октября 2006 года).

- Утвержден новый логотип и брендбук Фонда.
- Утвержден целевой уровень специального резерва Фонда на 2017 год.
- Утверждены изменения в Инвестиционную политику и Инвестиционную стратегию Фонда.
- Утверждены Правила организации управления рисками в АО «КФГД», Методика оценки рисков в АО «КФГД», Методика оценки рисков информационной безопасности в АО «КФГД».
- Утверждены изменения и дополнения во внутренние документы Фонда в целях перехода к регулированию годовых эффективных ставок воз-

награждения по депозитам физических лиц, рекомендуемых к соблюдению банками-участниками.

- Утверждены Правила составления, утверждения и использования средств бизнес-плана (годового бюджета) АО «КФГД».
- Утверждены изменения и дополнения в Правила премирования работников Фонда.

Консультативный совет КФГД

Консультативный совет КФГД – это коллегиальный консультативный орган в структуре Фонда, представляющий интересы банков-участников и сформированный из их представителей.

Основными задачами Консультативного совета Фонда являются:

- рассмотрение и выработка предложений по основным направлениям совершенствования системы гарантирования депозитов в Республике Казахстан с позиции банков-участников;
- предварительное рассмотрение предлагаемых на рассмотрение Совету директоров Фонда проектов изменений и дополнений в Договор присоединения, Правила определения размера и порядка уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов и других актов Фонда;

- Утверждены изменения и дополнения в Правила оплаты труда работников АО «КФГД».
- Утверждены корректировка плана развития Фонда на 2012–2016 годы на плановый период 2016 года, исполнение плана развития КФГД на 2012–2016 годы.
- Утверждены направления развития Фонда на 2017–2019 годы.

- выработка предложений по устранению неясностей, неточностей и противоречий, которые могут возникнуть в ходе исполнения банками-участниками своих обязательств в рамках Договора присоединения;
- выработка рекомендаций по пресечению возможных случаев неисполнения банками-участниками своих обязательств, предусмотренных Договором присоединения, в том числе – по уплате взносов и штрафов.

Члены Консультативного совета Фонда избираются ежегодно на общем собрании банков – участников СГД.

Председатель Консультативного совета Фонда избирается ежегодно из числа членов Консультативного совета. В 2016 году обязанности председателя Консультативного совета исполнял представитель АО «Народный Банк Казахстана».

Состав Консультативного совета Фонда в 2016 году

В состав Консультативного совета Фонда по состоянию на 31 декабря 2016 года входят:

Меруерт Карджанова – Директор Департамента розничных продуктов и агентских услуг АО «Народный Банк Казахстана» (Председатель Консультативного совета)

Татьяна Белова – Директор Департамента развития розничного бизнеса АО «Forte Bank»

Ирина Степанова – Управляющий директор АО «Bank RBK»

Госсар Бертран Жан Эммануэль – Управляющий директор, Директор Департамента стратегии розничного бизнеса АО «Евразийский банк»

Ержан Асылбек – Директор Департамента планирования и финансов АО «Банк ЦентрКредит»

Нурлан Жагипаров – Управляющий директор АО «Казкоммерцбанк»

Мадина Абдулина – Управляющий директор АО «Цеснабанк»

Алексей Акимов – Заместитель Председателя Правления по розничному бизнесу ДБ АО «Сбербанк»

Сергей Коваленко – Исполнительный директор АО «АТФ Банк»

Андрей Дю – Директор Департамента розничного бизнеса АО «AsiaCreditBank»

Наблюдатели:

Перизат Абдрешева – Начальник Отдела анализа и моделирования Департамента экономического анализа и планирования АО «Kaspi Bank»

Данияр Аринов – Директор Финансового департамента АО «Delta Bank»

Итоги деятельности Консультативного совета Фонда в 2016 году

В течение 2016 года проведено пять заседаний Консультативного совета КФГД, на которых обсуждались следующие основные вопросы:

1. внесение изменений и дополнений в Правила определения размера и порядка уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов в части определения термина «вновь привлеченный депозит»;
2. внесение изменений в Договор присоединения в части приведения его положений в соответствие со сложившейся практикой в области проведения мероприятий по установлению соответствия автоматизированной базы данных банков-участников по гарантируемым депозитам единым требованиям, установленным Договором присоединения;
3. рассмотрение Фондом предложений банков – участников Консультативного совета по пересмотру (снижению) максимальной рекомендуемой ставки вознаграждения по вновь привлекаемым депозитам физических лиц в тенге до 12% годовых и сохранением максимальной рекомендуемой ставки вознаграждения по вновь привлекаемым депозитам физических лиц в иностранной валюте на уровне 2%;

4. установление количества ошибок в процентах от общей депозитной базы банка-участника, выявленных (выявляемых) Фондом при проведении мероприятий по установлению соответствия автоматизированной базы данных банков-участников по гарантируемым депозитам единым требованиям Договора присоединения.

Совет директоров Фонда принял во внимание мнение членов Консультативного совета при рассмотрении вопросов своей повестки дня.

В 2016 году при Консультативном совете Фонда функционировала рабочая группа по совершенствованию методики расчета дифференцированных ставок взносов банков-участников. В рамках деятельности рабочей группы, в которую вошли представители Национального Банка, банков-участников и КФГД, разработан проект изменений и дополнений в Правила определения размера и порядка уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов в части совершенствования методики определения и дифференцирования ставок, который был представлен на рассмотрение Консультативного совета КФГД.



Система дифференцированных ставок взносов банков-участников

Система дифференцированных ставок обязательных календарных взносов была введена в действие в 2007 году.

Действующая система характеризуется комбинированным подходом к оценке рисков: 70% от максимально возможных общих накопительных баллов составляют количественные показатели, а 30% – качественные. Преимущество комбинирования количественных и качественных показателей состоит в том, что они позволяют применить наиболее эффективный и комплексный подход к оценке структуры рисков банков и используют широкий спектр имеющейся информации.

По результатам расчетов данных индикаторов ежеквартально вычисляется общий накопительный балл по каждому банку-участнику. В зависимости от значения присвоенного общего накопительного балла, банк-участник относится к одной из классификационных групп, каждой из которых соответствует своя ставка обязательного календарного взноса. Таким образом, чем выше уровень финансовой неустойчивости и рисков операций банка, тем выше ставка его календарного взноса.

Фонд постоянно совершенствует свою методологию расчета дифференцированных ставок взносов с учетом предложений и замечаний банков-участников, а также изменений в состоянии отечественного банковского сектора, в банковском законодательстве и в утверждаемых регуляторным органом формах финансовой отчетности банков второго уровня.

В отчетном году по результатам проведенной работы рабочей группы по внесению изменений и (или) дополнений в методику расчета дифференцированных ставок взносов, в которую вошли представители банков-участников, Национального Банка и КФГД, был подготовлен проект изменений и дополнений в Правила определения размера и порядка уплаты обязательных календарных, допол-

нительных и чрезвычайных взносов, утвержденные решением Совета директоров Фонда (протокол №32 от 30.10.2016 г.). В частности, изменения и дополнения были внесены:

- в показатели адекватности капитала – в части пороговых значений, ввиду изменения требований Национального Банка к минимальным значениям достаточности капитала;
- по показателям качества активов были изменены индикаторы А-1 и А-2 на основе неработающих просроченных займов (NPL), а также формула А-3: теперь активы рассчитываются на нетто основе;
- по показателям концентрации активов изменения произошли в формуле расчета индикатора А1-1 (в расчете индикатора учитывается концентрация займов в одной отрасли более 50% собственного капитала);
- по группе доходности изменения произошли в источнике данных для расчета чистой прибыли по индикаторам Е-1 и Е-2: теперь, прибыль рассчитывается как разница между классами «доходы» и «расходы»;
- по индикаторам Е-3 и Е-4 были исключены счета, учитывающие процентные доходы и расходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам и сами корреспондентские счета, вместе с тем были изменены пороговые значения указанных индикаторов;
- по показателям ликвидности индикатор L-2 был изменен на фактическое значение по коэффициенту текущей ликвидности банка-участника из отчета по выполнению пруденциальных нормативов;
- по качественному индикатору Q-3 (рейтинги, присваиваемые банкам-участникам международными рейтинговыми агентствами): шкала рейтингов по агентству «Fitch Ratings» была приведена в соответствие с действующей шкалой;

- по показателям «Качество менеджмента» изменился подход к оценке индикатора Q5-2: теперь, при расчете балла проверяется отсутствие фактов соответствия критериям оценки негативного влияния смены председателя правления и (или) совета директоров банка-участника и (или) изменения состава правления и (или) совета директоров на одну треть на деятельность банка в течение двенадцати последовательных календарных месяцев, предшествующих отчетному кварталу после смены председателя правления и (или) изменения состава правления и (или) совета директоров.

Критериями оценки негативного влияния являются:

- снижение рейтинга, присвоенного банку-участнику одним или несколькими международными рейтинговыми агентствами;
- снижение собственного капитала банка-участника ниже среднерыночного отрицательного изменения собственного капитала банков-участников;
- снижение нераспределенной чистой прибыли банка-участника ниже среднерыночного отрицательного изменения нераспределенной чистой прибыли банков-участников;
- снижение коэффициентов срочной ликвидности банка-участника к-4, к4-1, к4-2, к4-3 ниже среднерыночного отрицательного изменения коэффициентов срочной ликвидности банков-участников к-4, к4-1, к4-2, к4-3;
- увеличение уровня плохих займов (NPL) на

величину, превышающую среднерыночное положительное изменение уровня NPL.

Проект поправок был рассмотрен и одобрен участниками рабочей группы, Консультативным советом Фонда и Комитетом Совета директоров Фонда по стратегическому планированию, внутреннему аудиту, кадрам, вознаграждению и социальным вопросам. Изменения и дополнения были утверждены решением Совета директоров Фонда от 28 июня 2016 года (протокол №4) и введены в действие с 01 июня 2016 года.

В 2017 году с учетом внесенных изменений и дополнений планируется проведение адаптации информационной системы «БАТА».

Согласно системе расчетов дифференцированных ставок обязательных календарных взносов «БАТА», основанной на ключевых финансовых показателях и определяющей шесть классификационных групп с соответствующими ставками ежеквартальных взносов, за отчетный год:

- 10 банкам-участникам удалось улучшить свои позиции, перейдя в группы с более низкими ставками ежеквартальных взносов;
- 8 банков-участников ухудшили свои позиции и перешли в группы с более высокими ставками ежеквартальных взносов;
- 14 банков-участников сохранили свои прежние позиции.

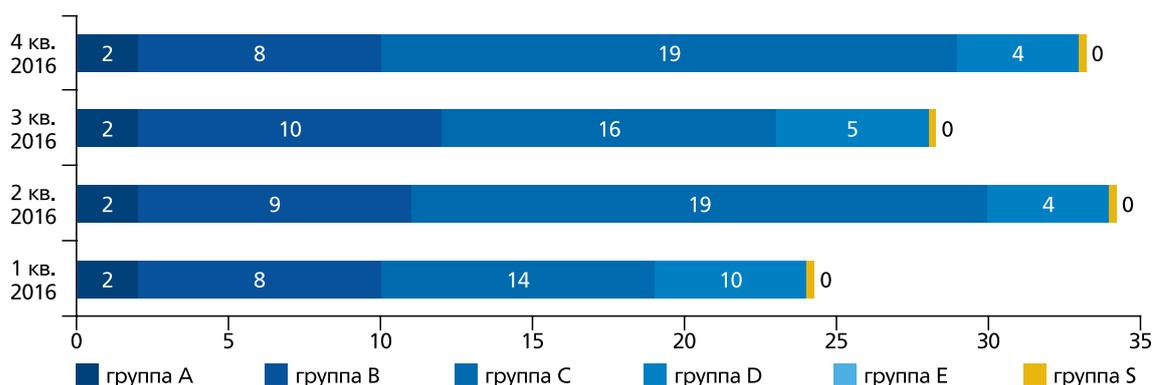
Ставки обязательных календарных взносов банков-участников

Классификационная группа	A	B	C	D	E	S
Ставка календарного взноса банка-участника (% от суммы всех депозитов физических лиц банка-участника)	0,04	0,08	0,11	0,19	0,38	0,5

По итогам 4 квартала 2016 года банки-участники распределились следующим образом в классификационных группах системы дифференцированных ставок обязательных календарных взносов «БАТА»:

доля группы «А» составила 6,1% (2 банка), доля группы «В» – 24,2% (8 банков), доля группы «С» – 57,6% (19 банков), доля группы «D» – 12,1% (4 банка), а доля группы «E» и «S» – 0%.

Распределение банков-участников СГД по классификационным группам системы «БАТА»



Специальный резерв для выплаты гарантийного возмещения

Выплата гарантийного возмещения вкладчикам принудительно ликвидируемого банка – физическим лицам, а также восполнение разницы между объемом передаваемых активов и обязательств проблемного банка «здоровому» банку в рамках проведения операции R&A производится из средств специального резерва Фонда, который аккумулируется на накопительной основе.

Однако, в случае недостаточности средств специального резерва Фонда для выплаты гарантийного возмещения всем застрахованным вкладчикам принудительно ликвидированного банка, национальное законодательство предусматривает целый ряд мер резервного финансирования специального резерва Фонда после наступления страхового случая: взимание дополнительных взносов с банков-участников, заем недостающей для покрытия дефицита специального резерва Фонда суммы у Национального Банка, а также дополнительная капитализация Фонда Единственным акционером – Национальным Банком – посредством увеличения уставного капитала Фонда, до 70% которого в соответствии с Законом об обязательном гарантировании депозитов может быть направлено на выплату гарантийного возмещения вкладчикам принудительно ликвидируемого банка по решению Национального Банка.

Согласно законодательству, специальный резерв Фонда для осуществления выплаты гарантийного возмещения формируется в пределах и за счет:

- расходов Фонда в пределах 70% уставного капитала;
- 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 активов специального резерва Фонда;
- дохода от размещения собственных активов Фонда, уменьшенного на сумму расходов и отчислений в порядке, предусмотренном уставом КФГД.

По состоянию на 31 декабря 2016 года специальный резерв Фонда сформирован в размере 395,2 млрд. тенге (без учета уставного капитала).

По сравнению с началом отчетного периода имел место прирост взносов на уровне 35,4 млрд. тенге – до 205,5 млрд. тенге на конец 2016 года.

Чистый доход Фонда, отнесенный в специальный резерв, увеличился на 75,7 млрд. тенге, и его доля в структуре специального резерва Фонда составила 34,7% – в сравнении с 22,8% на конец 2015 года. Сумма выплат в счет погашения задолженности по выплате гарантийного возмещения от ликвидационных комиссий АО «Наурыз Банк Казахстан» и АО «Валют-Транзит Банк» увеличилась на 697,6 млн. тенге и составила 10,2 млрд. тенге.

Решением Акционера в декабре 2016 года специальный резерв был увеличен на 13,4 млрд. тенге за счет расходов Фонда. В 2016 году Национальный Банк увеличил баланс уставного капитала Фонда на 10%, до 214,4 млрд. тенге.

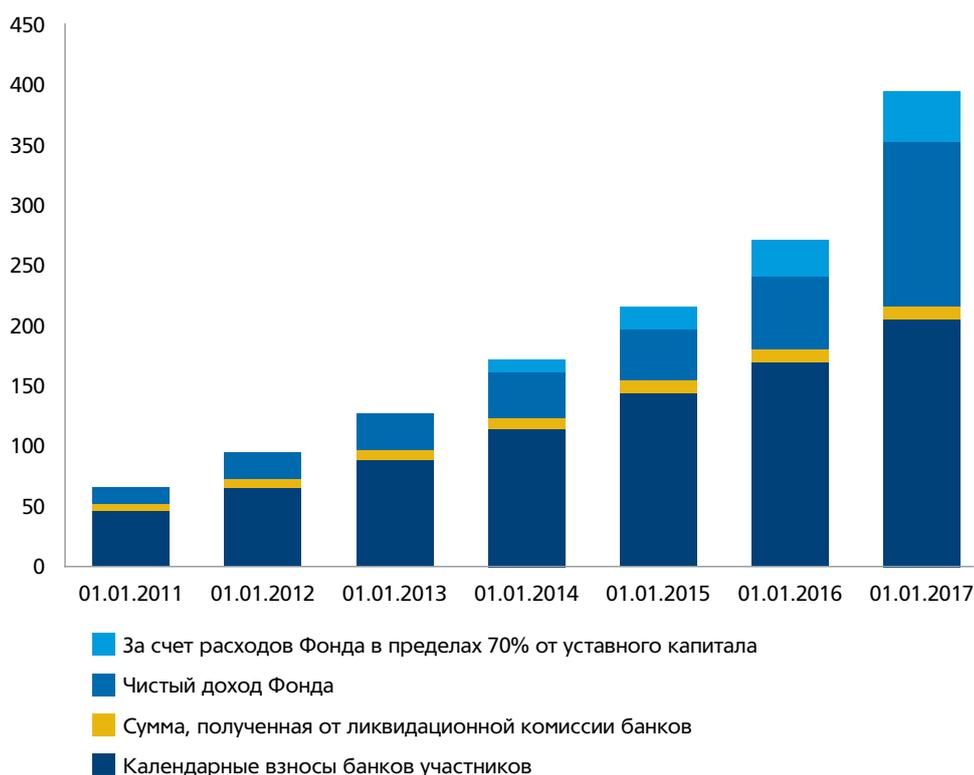
С учетом максимальной суммы уставного капитала Фонда, которая может быть направлена на выплату гарантийного возмещения вкладчикам в случае образования дефицита специального резерва Фонда (70% от совокупной его суммы), совокупная сумма специального резерва Фонда по состоянию на конец 2016 г. составляет 502,9 млрд. тенге.

Методика определения целевого уровня специального резерва Фонда

В соответствии с Законом об обязательном гарантировании депозитов, целевой уровень специального резерва КФГД должен составлять не менее 5% от совокупной депозитной базы физических лиц, размещенной в банках-участниках.

В 2016 году согласно Методике определения и установления целевого уровня и размера специального резерва Фонда, утвержденной решением Совета директоров Фонда (протокол № 6 от 25 декабря 2014 года) были проведены все необходимые расчеты по установлению прогнозного значения

целевого уровня и размера специального резерва Фонда на 2017 год. Данный вопрос был вынесен на рассмотрение Совета директоров Фонда. Протоколом заседания Совета директоров Фонда № 6 от 05 октября 2016 года было решено утвердить целевой уровень специального резерва Фонда на 2017 год в размере 6,3%. Фактический уровень специального резерва за 2016 год без учета 70% уставного капитала составил 5,0%, а с учетом 70% уставного капитала Фонда – 6,4% (превышает целевой уровень специального резерва на 0,1%).



Инвестиционное управление активами

Характер стратегии Фонда по инвестиционному управлению собственными активами может быть определен как консервативный. В управлении своими активами Фонд придерживается трех принципов: сохранность активов, минимизация риска финансовых потерь и увеличение доходности инвестиций.

Доверительное управление активами осуществляется Национальным Банком, а соответствующие отношения между Фондом и Национальным Банком регулируются специальным договором доверительного управления.

Инвестиционная политика Фонда утверждена решением Совета директоров (протокол № 5 от 27 ноября 2014 года) и является документом, определяющим условия инвестирования активов с целью достижения планируемой доходности, минимизации риска потерь и обеспечения ликвидности инвестиций.

С 01 января 2014 года Фонд ведет отдельный учет активов специального резерва и собственных активов:

- инвестиционный портфель собственных активов Фонда – за счет средств уставного капитала Фонда;
- портфель активов специального резерва Фонда.

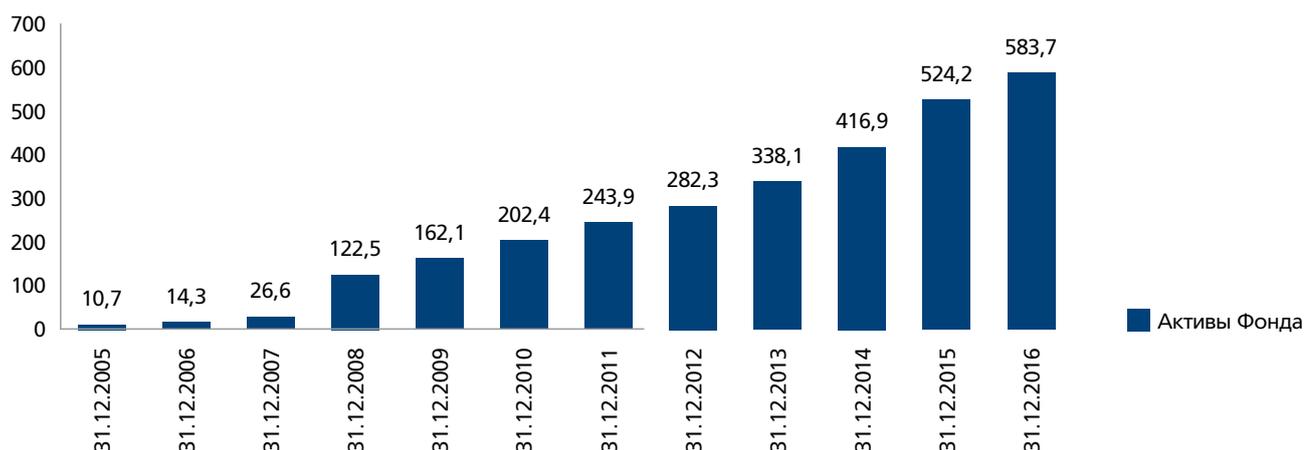
Портфель собственных активов Фонда формируется из финансовых инструментов на внутреннем

рынке исключительно в национальной валюте. Активы специального резерва размещаются в национальной и иностранной валюте в пределах следующего распределения:

1. финансовые инструменты в иностранной валюте: минимальная доля – 25%, максимальная доля – 45% от активов портфеля специального резерва;
2. финансовые инструменты в национальной валюте: минимальная доля – 55%, максимальная доля – 75% от активов портфеля специального резерва.

В октябре 2016 года в перечень финансовых инструментов в тенге, разрешённых для инвестирования, были добавлены долговые обязательства (облигации) международных финансовых организаций с минимальным кредитным рейтингом «А-». В связи с этим, доверительный управляющий разместил часть активов Фонда в объеме 68 млрд. тенге в еврооблигации, номинированные в тенге, ставка вознаграждения по которым привязана к уровню инфляции в Республике Казахстан; эмитентом данных еврооблигаций является Европейский банк реконструкции и развития.

На конец отчетного периода стоимость активов составила 583,7 млрд. тенге (увеличение на 11,4% (59,5 млрд. тенге) по сравнению с аналогичным периодом прошлого года). В связи с укреплением национальной валюты по отношению к доллару США в структуре дохода за 2016 год, полученного от инвестирования активов Фонда, прибыли от курсовой разницы в 2016 году не было, при этом



доля инвестиционного дохода по ценным бумагам, номинированным в тенге, составила 59,3%, а по ценным бумагам, номинированным в долларах США, – 2,5%. Кроме того, в 2016 году значительная часть активов Фонда размещалась на депозитах в Национальном Банке; доля вознаграждения по депозитам составила 38,2%.

Финансовые инструменты, разрешенные для инвестирования собственных активов и активов специального резерва Фонда в национальной валюте:

- государственные ценные бумаги Республики Казахстан;
- операции обратного РЕПО на биржевом и внебиржевом рынке (в обеспечение принимаются только государственные ценные бумаги Республики Казахстан);
- депозиты, размещенные в Национальном Банке;
- долговые обязательства (облигации) международных финансовых организаций с минимальным кредитным рейтингом «А–»;
- ценные бумаги, выпущенные национальными управляющими холдингами, национальными компаниями (не более 30% портфеля собственных активов, в пределах 10% портфеля собственных активов на одного эмитента).

Финансовые инструменты, разрешенные для инвестирования активов специального резерва Фонда в иностранной валюте:

- ценные бумаги Правительства США сроком

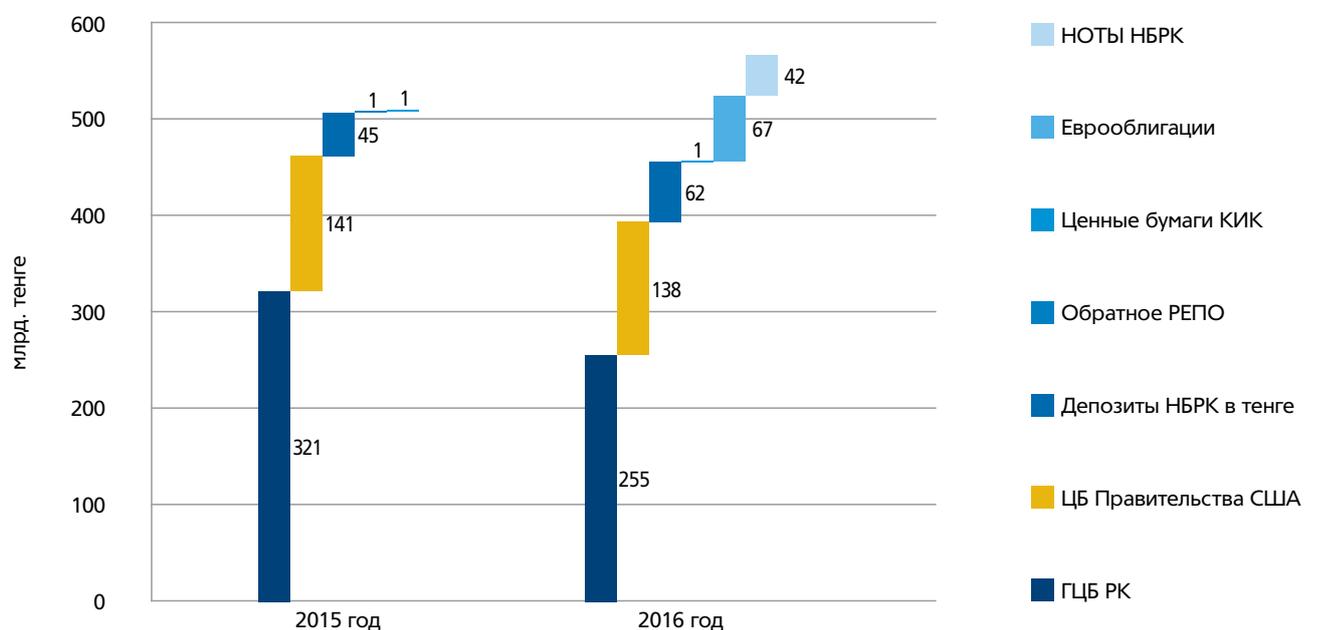
обращения до 5 лет (от 70% до 100% портфеля активов специального резерва Фонда);

- суверенные бонды, долговые обязательства международных финансовых организаций;
- ценные бумаги негосударственных эмитентов с минимальным кредитным рейтингом «А»/«А2» (не более 30% портфеля специального резерва, в пределах 10% портфеля специального резерва на одного эмитента);
- депозиты (вклады сроком обращения не более одного года) в банках-нерезидентах с кредитным рейтингом не ниже «А+»/«А1».

На конец отчетного периода стоимость инвестиционных активов Фонда составила 567,3 млрд. тенге (97% от всех активов Фонда), из них портфель специального резерва – 382,2 млрд. тенге, портфель собственных активов Фонда – 185,1 млрд. тенге. По итогам 2016 года инвестиционный доход составил 30,7 млрд. тенге, при этом доход от портфеля специального резерва составил 15,4 млрд. тенге, доход от портфеля собственных активов – 15,3 млрд. тенге. За 2016 год совокупная стоимость инвестиционного портфеля Фонда, сформированного за счет финансовых инструментов, увеличилась на 95,6 млрд. тенге (20%).

В зависимости от динамики ситуации на валютном рынке, в банковском секторе, изменения доходности определенных финансовых инструментов Фонда и других факторов, Совет директоров Фонда может скорректировать инвестиционную стратегию Фонда.

Структура инвестиционного портфеля Фонда, сформированного за счет финансовых инструментов, по состоянию на конец 2015–2016 гг.



Организация выплат гарантийного возмещения

Проведение Фондом мероприятий по установлению соответствия баз данных по автоматизированному учету гарантируемых депозитов требованиям Фонда в банках-участниках

Основной целью Фонда при проведении в банках-участниках Мероприятий по установлению соответствия является оценка качества ведения банками-участниками депозитной базы, а также исполнение требований Договора присоединения, а именно готовность банков-участников к выгрузке сведений о депозитах по состоянию на любую дату в установленные сроки.

За отчетный период Фондом осуществлены Мероприятия по установлению соответствия в шести банках-участниках, в том числе: в одном банке-участнике были проведены плановые мероприятия, в трех банках-участниках – внеплановые мероприятия, и в двух банках-участниках – повторные мероприятия по установлению соответствия.

Мероприятия по установлению соответствия в банках-участниках осуществлялись посредством информационной системы «SaIT Inspect» (далее – ИС «SaIT Inspect») – системы, специально разработанной Фондом для автоматизации проведения процедур ведения Мероприятий по установлению соответствия. По результатам проведенных мероприятий у пяти банков-участников выявлены

несоответствия по заполнению идентификационных данных вкладчиков, группированию счетов клиентов и по неверному взаиморасчету подлежащей выплате суммы гарантийного возмещения. По завершению проверочных Мероприятий по установлению соответствия Фонд контролировал на ежемесячной основе устранение банками-участниками выявленных Фондом несоответствий посредством предоставления банками-участниками в Фонд утвержденного руководством банка-участника плана работ по устранению выявленных несоответствий и ежемесячной информации об его исполнении.

В целях непрерывного поддержания депозитной базы банков-участников в актуальном режиме, в отчетном году Фонд продолжал работу по установлению в банках-участниках ИС «SaIT Inspect» для самостоятельного тестирования банками депозитной базы. По состоянию на 01 января 2017 года ИС «SaIT Inspect» по запросу банков установлена в 23 банках-участниках из 32 (в список не включен АО «Заман Банк», который преобразовывается в исламский банк). В то же время, с 9 банками-участниками продолжается разъяснительная работа по техническим вопросам установки ИС «SaIT Inspect».

Проведение Фондом выплат гарантийного возмещения

В отчетном году Фонд продолжал осуществление выплаты гарантийного возмещения вкладчикам двух

принудительно ликвидируемых банков: АО «Наурыз Банк Казахстан» и АО «Валют-Транзит Банк».

Выплаты гарантийного возмещения вкладчикам принудительно ликвидируемых банков по состоянию на 31 декабря 2016 г.

Наименование принудительно ликвидируемого банка	Размер обязательств Фонда перед вкладчиками	Выплата гарантийного возмещения	Остаток
	млн. тенге	млн. тенге	млн. тенге
АО «Наурыз Банк Казахстан»	772,04	679,5	92,4
АО «Валют-Транзит Банк»	18 354,3	17 859,2	495,08

В августе 2016 года Фонд завершил дополнительную выплату гарантийного возмещения вкладчикам ликвидируемого АО «Валют-Транзит Банк» через банк-агент АО «Банк ЦентрКредит» (в целях защиты прав и законных интересов вкладчиков ликвидируемого банка, Национальным Банком по поручению руководителя Администрации Президента Республики Казахстан была создана рабочая группа по рассмотрению проблемных вопросов ликвидируемого банка с участием представителей государственных органов, обсуждавшая все проблемы ликвидационного процесса банка и потенциальные эффективные способы их решения). В ноябре 2016 года Фонд и банк-агент подписали итоговый акт сверки взаиморасчетов по выплаченным суммам дополнительного гарантийного возмещения вкладчикам данного банка. После завершения срока агентского соглашения, заключенного с банком-агентом, начиная с 10 августа 2016 года Фонд осуществлял выплаты дополнительного гарантийного возмещения самостоятельно. В период с 10 августа по 31 декабря 2016 года Фонд выплатил 15 вкладчикам банка дополнительное гарантийное возмещение в совокупном размере 11,72 млн. тенге.

В проведении дополнительной выплаты гарантийного возмещения вкладчикам АО «Валют-Транзит Банк» участвовал и Национальный Банк. Так, в

целях оперативного и эффективного осуществления выплат дополнительного гарантийного возмещения Фондом совместно с Национальным Банком была проведена масштабная информационно-разъяснительная работа среди населения и вкладчиков ликвидируемого АО «Валют-Транзит Банк». В частности, как Фонд, так и региональные филиалы Национального Банка в течение всего года проводили пресс-конференции, брифинги, интервью для местных и региональных телеканалов. Кроме того, периодически информация о дополнительных выплатах публиковалась в районных, городских и республиканских газетах. По результатам успешно проведенных информационно-разъяснительных мероприятий среди населения и вкладчиков ликвидируемого банка по состоянию на 01 января 2017 года из 4,26 млрд. тенге, выделенных из специального резерва Фонда на проведение дополнительных выплат гарантийного возмещения, Фонд выплатил вкладчикам банка 3981,41 млн. тенге, что составило 93% от общей суммы выплат.

Осуществление Фондом выплат гарантийного возмещения вкладчикам АО «Валют-Транзит Банк» через банк-агент в реальном режиме позволило Фонду усовершенствовать свои внутренние нормативные акты, регулирующие порядок выплат гарантийного возмещения.

Работа ликвидационных комиссий принудительно ликвидируемых банков

В 2016 году продолжился процесс принудительной ликвидации двух банков: АО «Наурыз Банк Казахстан» и АО «Валют-Транзит Банк».

АО «Наурыз Банк Казахстан»

Решение суда о принудительной ликвидации АО «Наурыз Банк Казахстан» вынесено 16 ноября 2005 года. В отчетном году ликвидационная комиссия АО «Наурыз Банк Казахстан» погасила требования Фонда по сумме выплаченного гарантийного возмещения вкладчикам банка в полном объеме на общую сумму 772 млн. тенге (третья очередь реестра требований кредиторов банка согласно Закону Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»).

АО «Валют-Транзит Банк»

Процедура принудительной ликвидации АО «Валют-Транзит Банк» началась в марте 2007 года. Первоначальные требования Фонда к ликвидационной комиссии банка по сумме выплаченного гарантийного возмещения вкладчикам банка составляли 14,014 млрд. тенге.

Начиная с 10 августа 2015 года по 31 декабря 2016 года, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам усиления защиты права собственности, гарантирования защиты договорных обязательств и ужесточения ответственности за их нарушение», вкладчикам банка, остаток по депозитам которых превышал 700 тысяч тенге, была произведена дополнительная выплата гарантийного возмещения в совокупном размере 4,252 млрд. тенге.

По состоянию на конец отчетного года общая сумма требований Фонда к ликвидируемому банку после всех произведенных корректировок составила 18,354 млрд. тенге.

В связи с полным погашением требований Фонда к ликвидационной комиссии банка в сентябре 2016 года и в соответствии со статьей 5 Закона об обязательном гарантировании депозитов, Фонд прекратил свои полномочия в составе комитета кредиторов АО «Наурыз Банк Казахстан». Оставшиеся требования Фонда по восьмой очереди реестра требований кредиторов составляют около 5,9 млн. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2016 года возмещено 51,31% требований Фонда к ликвидационной комиссии банка или 9,418 млрд. тенге по выплате гарантийного возмещения вкладчикам ликвидируемого банка.

Представители Фонда исполняют обязанности председателя и заместителя председателя ликвидационной комиссии, а также заместителя председателя комитета кредиторов банка.

Процесс принудительной ликвидации данного банка осложняется проблемами при взыскании дебиторской задолженности в судебном порядке и в порядке исполнительного производства. В числе основных проблем следует выделить отсутствие оригиналов договоров, заключенных между АО «Валют-Транзит Банк» и контрагентами по сделкам с недвижимостью, сложности с обращением взыскания на имущество предположительно аффилированных лиц данного банка, признанных судом лжепредприятиями, недостаточность или полное отсутствие имущества для полного погашения задолженности, низкая рыночная стоимость как

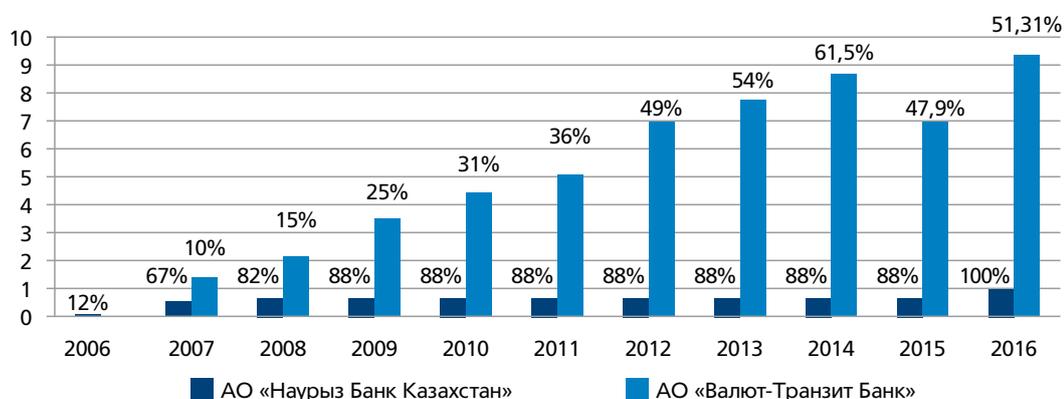
залогового, так и прочего имущества дебитора при оценке имущества, а также длительное неисполнение судебных актов со стороны государственных судебных исполнителей.

В отчетном году представители Фонда приняли участие в 12 заседаниях комитета кредиторов принудительно ликвидируемого АО «Валют-Транзит Банк».

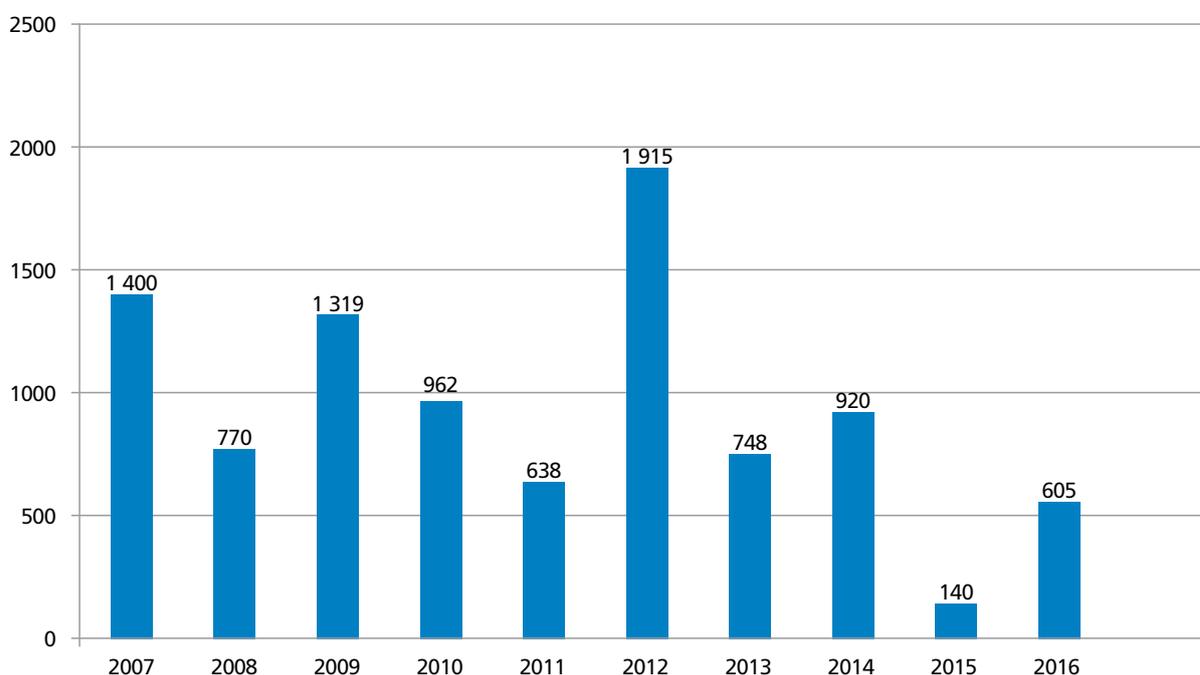
У Фонда также имеются требования к банку в рамках восьмой очередности удовлетворения требований кредиторов в размере 28,1 млн. тенге.

В 2016 году требования Фонда к ликвидационной комиссии АО «Валют-Транзит банк» по третьей очереди кредиторов удовлетворены на общую сумму 605 млн. тенге.

Динамика изменения удовлетворения ликвидационными комиссиями требований Фонда



Удовлетворение требований Фонда ликвидационной комиссией АО «Валют-Транзит Банк» (млн. тенге)



Развитие системы управления рисками

Основной целью системы управления рисками в Фонде является обеспечение эффективной реализации задач, связанных со своевременной, корректной и полной выплатой гарантийного возмещения вкладчикам принудительно ликвидируемого банка в пределах максимальной суммы гарантийного возмещения, формированием специального резерва Фонда, участием в обеспечении стабильности финансовой системы в соответствии с требованиями законодательства посредством минимизации негативных последствий, связанных с реализацией рисков Фонда.

Система управления рисками Фонда предусматривает использование комплексного подхода по непрерывному и циклическому осуществлению процесса получения оперативных и объективных сведений о потенциальных и уже реализованных рисках Фонда, процесса определения уровня или степени влияния рисков на текущую деятельность Фонда, а также по подготовке регулярной управленческой отчетности по рискам, выработке и реализации мер по минимизации рисков, координации деятельности структурных подразделений Фонда по управлению рисками и их минимизации, автоматизации и усовершенствованию процессов, связанных с управлением рисками.

Вследствие того, что одной из основных функций Фонда в соответствии с законодательством является формирование достаточного уровня специального резерва, предназначенного для выплаты гарантийного возмещения вкладчикам при наступлении страхового случая (вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка), оценка уровня критичности рисков, в частности, наиболее значимого для деятельности Фонда финансового риска, осуществляется на основе международной практики и применения лучшего зарубежного опыта. Подготовка ежеквартальной отчетности по финансовым рискам Фонда способствует непрерывной информированности Совета директоров Фонда о существующих финансовых рисках.

Вместе с тем, система управления рисками Фонда также предусматривает постоянный мониторинг комплаенс- и репутационного риска на основе анализа внешней правовой и информационной среды Фонда, а также соответствующие мероприятия по управлению такими рисками, в том числе по оперативному реагированию на данные риски и по их минимизации. В 2016 году на рассмотрение Совета директоров Фонда выносились отчеты о состоянии

комплаенс- и репутационного рисков, а также план мероприятий по их минимизации.

Качественное выполнение всех поставленных перед Фондом задач требует постоянного совершенствования его системы управления рисками. В соответствии с этим, в 2016 году были утверждены в новой редакции Правила организации управления рисками, которые учитывают международные рекомендации по построению системы управления рисками в финансовых организациях; разработаны и утверждены Методика оценки рисков и Методика оценки рисков информационной безопасности Фонда.

Функционирование структурных единиц риск-менеджера и Службы внутреннего аудита в Фонде в первую очередь направлено на построение системы управления рисками Фонда на основе трех аспектов защиты от рисков:

1. управление рисками структурными подразделениями Фонда;
2. управление рисками независимой структурной единицей риск-менеджера Фонда (напрямую подотчетной Совету директоров Фонда), и
3. независимая проверка эффективности системы управления рисками Службой внутреннего аудита Фонда, также напрямую подотчетной Совету директоров Фонда.

В целях эффективного исполнения мероприятий по управлению рисками также функционирует Комитет Совета директоров КФГД по вопросам управления рисками. Председателем данного Комитета является независимый член Совета директоров Фонда. Председательство независимого члена Совета директоров в Комитете по вопросам управления рисками при Совете директоров Фонда способствует непрерывной информированности Совета директоров о реальном состоянии системы управления рисками Фонда, а также обеспечивает оперативность действий руководства Фонда в области управления рисками. В 2016 году было проведено два заседания данного Комитета при Совете директоров, где рассматривались отчеты по управлению рисками – по итогам были подготовлены рекомендации по управлению рисками для Совета директоров Фонда. Совет директоров Фонда, в свою очередь, при принятии своих управленческих решений учитывает текущее состояние подверженности Фонда финансовым и иным рискам, а также рекомендации Комитета при Совете директоров Фонда по вопросам управления рисками.

Информирование общественности

Поскольку в качестве своей миссии Фонд заявляет эффективное участие в обеспечении стабильности финансовой системы страны и в процессах, связанных с защитой прав и законных интересов депозиторов банков второго уровня Республики Казахстан, одним из ключевых направлений в работе Фонда является обеспечение адекватного уровня осведомленности населения страны о защите банковских депозитов, о максимальной сумме гарантии, о сроках и порядке расчетов с вкладчиками.

Ребрендинг

Важнейшим событием в работе Фонда в 2016 году стало проведение ребрендинга: 01 июля 2016 года Фонд представил обновленный логотип и печать «KDIF – Депозиттер кепілдігі / Гарантия по депозитам». основополагающей идеей, воплощенной в новом логотипе, стало соответствие Фонда международным стандартам и передовой практике, подтвержденное двумя наградами в номинациях МАССД “Deposit Insurance Organization of the Year Award” в 2013 и 2015 годах.

Семантическая, лаконичная стилистика обновленного логотипа Фонда без громоздких графических элементов, исполненная в одном основном цвете,

В 2016 году Фонд не только оптимизировал стратегию ведения своей информационной работы, но и представил новые средства коммуникации – обновленный логотип и универсальный символ защиты банковских депозитов – печать «Депозиттер кепілдігі / Гарантия по депозитам», которые могут в дальнейшем быть использованы в рекламе и промо-материалах по банковским депозитным продуктам. После того, как был утвержден и представлен обновленный логотип Фонда, стало возможным и оптимизировать работу по отдельным направлениям и каналам коммуникации.

воспринимается как стандарт, бенчмарк в международной практике.

В части визуализации обновленный логотип составлен из двух блоков – аббревиатуры KDIF (транслитерация Казахстанский фонд гарантирования депозитов, КФГД на английском языке) и текстового блока с расшифровкой наименования на государственном и русском языках. Текстовый блок – динамический, и в зависимости от формата размещения может быть расположен горизонтально или вертикально относительно аббревиатуры; допускается использование аббревиатуры KDIF и без текстового блока. В основной версии логотип

KDIF ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ
КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ
КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД
ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ

KDIF
ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ
КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ
КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД
ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ

KDIF ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ
КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ
KAZAKHSTAN DEPOSIT
INSURANCE FUND

KDIF
ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ
КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ
KAZAKHSTAN DEPOSIT
INSURANCE FUND

представлен в языковой паре казахский и русский язык, в дополнительной версии используется государственный и английский язык. Графический элемент логотипа исполнен в насыщенном синем цвете, который в традициях геральдики символизирует честь, преданность, верность.

В ходе проведения ребрендинг-кампании Фонд направил уведомления о смене логотипа в адрес всех банков-участников; была проведена презентация для сотрудников Фонда о новом корпора-

тивном стиле и связи обновленного логотипа с глубинными ценностями и целями организации. Сразу же после объявления ребрендинга Фонд представил обновленный логотип представителям рабочей группы, функционирующей с 2014 года и состоящей из руководителей подразделений по маркетингу и PR банков – участников Консультативного совета КФГД. Все материалы для открытого использования, брендбук размещены на официальном веб-сайте Фонда в разделе «Пресс-служба».

Обновление официального интернет-ресурса Фонда

30 сентября 2016 года Фонд представил обновленный официальный веб-сайт. Веб-ресурс реализован по технологии «резиновой» (адаптивной) верстки, что делает просмотр и навигацию максимально удобной для пользователя как с персонального компьютера, так и со смартфона; предложена интуитивно понятная навигация с учетом статистических данных поведения пользователей. К тому же веб-сайт предусматривает множество удобных вариантов обратной связи (заказ звонка, онлайн-запрос, модуль мгновенной обратной связи Jivosite).

100% содержания веб-сайта перенесено на новую платформу, но самым значимым дополнением стал онлайн-калькулятор гарантийного возмещения, позволяющий рассчитать сумму гарантии по вкладам и остаткам на банковских счетах даже тем пользователям, которые имеют нулевые знания о гарантии по депозитам. Для продвижения обновленного веб-сайта были проведены кампании в Facebook при поддержке крупных банков-участников. В 2017 году, после разработки абсолютно новых модулей, Фонд планирует провести полномасштабную кампанию по продвижению обновленного веб-сайта.

Взаимодействие с клиентами банков в отделениях банков

После утверждения обновленного логотипа и корпоративного стиля Фонд отпечатал и распространил среди банков-участников тираж информационных буклетов о гарантии по депозитам на русском и государственном языках: всего 3 млн. экземпляров было распространено по филиалам, расчетно-кассовым отделениям банков пропорционально объему депозитной базы каждого банка. Позже, в декабре, крупным банкам, имеющим множество расчетно-кассовых отделений по стране, был предложен тираж акриловых рекламных стоек-лифлетниц «Банк – участник системы гарантирования депозитов» в количестве 1 000 штук.

В ноябре 2016 года сотрудниками Фонда были проведены выборочные проверки наличия и количества информационных буклетов Фонда в отделениях банков-участников, работающих с физическими лицами (в разрезе районов и банков-участников). Кроме того, в ходе проведения данных мероприятий персоналу банков были заданы вопросы на предмет полноты и корректности

знаний о казахстанской системе обязательного гарантирования депозитов.

Кроме того, учитывая факт отсутствия представительств Фонда в регионах Республики Казахстан, по просьбе Фонда Национальным Банком было поручено всем своим филиалам провести мероприятия по проверке наличия рекламной продукции Фонда в помещениях банков-участников и осведомленности менеджеров по работе с клиентами – физическими лицами о системе гарантирования депозитов. При этом Фонд обязался осуществить координацию работы по вышеуказанным мероприятиям и оказать содействие филиалам Национального Банка в их проведении.

В ноябре 2016 года Фонд официальным письмом уведомил руководство банков-участников о необходимости проведения обучающих презентаций для сотрудников фронт-офис и колл-центров банков. Проведение семинаров запланировано на январь–апрель 2017 года.

Работа в социальных сетях

В январе 2016 года Фонд провел кампанию в поддержку важного достижения системы гарантирования депозитов – присуждения Фонду

международной награды МАССД в номинации «За достижения в области выплаты гарантийного возмещения вкладчикам и урегулирования несо-

стоятельности проблемных банков» при поддержке PR- и SMM-служб крупных банков-участников в Facebook и VKontakte. Общая аудитория новости составила более 100 тыс. подписчиков. Позже, в феврале 2016 года на площадках крупных банков в социальных сетях была проведена кампания по продвижению информационного ролика о гарантии по депозитам: лаконичный, понятный, легкий мультипликационный ролик хронометражем 15 сек, 30 сек или 2 минуты на примере персонажей – мамы-белки и деток-бельчат – раскрывает все самые важные вопросы гарантии по депозитам. Позже, в июле, после смены логотипа в ролике, а также в ходе кампании по продвижению обновленного веб-сайта Фонд вновь предложил PR- и SMM-службам банков для репоста ролик

Связи с общественностью

С начала 2016 года Фонд опубликовал 10 пресс-релизов и информационных сообщений по ряду информационных поводов, в том числе об изменении порядка расчетов с вкладчиками АО «Валют-Транзит Банк», изменениях в составе Совета директоров Фонда, о решениях по максимальным рекомендуемым ставкам вознаграждения по депозитам, о порядке дальнейшей работы с вкладчиками АО «Казинвестбанк».

Четыре различные статьи были опубликованы в наиболее рейтинговых региональных изданиях, в газетах «Время», «Караван», «Айқын», «Егемен Қазақстан».

В октябре Фонд провел онлайн-конференцию «Все о сохранности ваших депозитов» на портале Zakon.kz. На вопросы отвечал Председатель Фонда. За 5 дней активной сессии в формате вопрос-ответ страница онлайн-конференции собрала аудиторию 25 тысяч пользователей. Позже, в декабре, на портале Zakon.kz было опубликовано интервью с Председателем Фонда.

В течение года Председатель Фонда, руководство и специалисты Фонда давали официальные комментарии телеканалам Хабар, Хабар-24, Оң ТВ по вопросам дальнейшей работы с вкладчиками АО «Валют-Транзит Банк» и хода ведения расчетов через банк-агент АО «Банк ЦентрКредит» и, далее, через КФГД напрямую. В декабре 2016 года на телеканалах Евразия, 31 Канал, Алматы, Астана,

хронометражем 2 минуты – наиболее понятный и подробный. Кроме того, маркетинговые службы большинства банков выразили интерес в размещении ролика с субтитрами хронометражем 30 сек на мониторах в расчетно-кассовых отделениях.

Кроме того, 22 апреля 2016 года на официальной странице АО «Народный банк» была проведена сессия вопросов и ответов «Час с Казахстанским фондом гарантирования депозитов». На вопросы подписчиков АО «Народный банк» отвечали заместители Председателя Фонда Абжанов Куанышбек Кайратович и Даулетбердиев Олжас Алимханович, специалист Юридического департамента Фонда, а от АО «Народный банк» – Директор департамента розничных продуктов и агентских услуг.

КТК, Хабар, Хабар-24, Atameken Business Channel вышли новостные сюжеты о дальнейшей работе с вкладчиками АО «Казинвестбанк» с комментариями Заместителя Директора Департамента банковского надзора Национального Банка, заместителя Председателя Фонда и директора Департамента анализа и общественных связей Фонда.

Кроме того, в октябре–ноябре отчетного года работники Фонда провели серию лекций об основных аспектах СГД среди студентов пяти экономических и финансовых специальностей нескольких ВУЗов г. Алматы: университетов «Кайнар» и «Туран», Каспийского университета, Автомобильно-дорожной академии имени Л. Б. Гончарова и Академии труда и социальных отношений. Лекции по казахстанской системе гарантирования депозитов вызвали большой интерес среди студентов вышеуказанных высших учебных заведений. Совокупная аудитория данных лекций по пяти ВУЗам составила около 150 студентов.

В отчетном году поступило свыше 4200 звонков по телефону «горячей линии» 8800 080 1020. Наиболее часто задаваемые вопросы вкладчиков касались объектов гарантирования, максимальной суммы гарантийного возмещения по депозитам в тенге и в иностранной валюте, сроков выплаты возмещения и перечня документов, необходимых для получения гарантийного возмещения в отделениях банка-агента.

Методологическая работа

Реализация целей, задач и функций системы гарантирования депозитов определяется Конституцией Республики Казахстан, Гражданским кодексом Республики Казахстан, нормативными правовыми актами Национального Банка и решениями Единственного акционера и Совета директоров Фонда. В этой связи Фонд активно вовлечен в развитие правовой среды по вопросам гарантирования депозитов.

С 2008 года Фонд совместно с Правительством и финансовыми регуляторными органами Республики Казахстан вел работу по освобождению от налогообложения своего инвестиционного дохода по активам специального резерва. Фонд неоднократно инициировал обсуждение этого вопроса с участием ответственных подразделений Министерства финансов Республики Казахстан, Министерства экономики и бюджетного планирования Республики Казахстан и Национального Банка. Кроме того, Фонд принимал участие в заседаниях рабочих групп по внесению изменений в Налоговый кодекс; данный вопрос обсуждался на встречах с депутатами Мажилиса и Сената Парламента Республики Казахстан. В результате проведенной работы в Налоговый кодекс были внесены соответствующие изменения. Одновременно было внесено изменение и в Закон об обязательном гарантировании депозитов в части ведения раздельного учета активов специального резерва и собственных активов Фонда.

Таким образом, согласно подпункту 16) пункта 1 статьи 99 Налогового кодекса инвестиционные доходы Фонда, полученные от инвестирования активов специального резерва и направленные на его увеличение, подлежат исключению из совокупного годового дохода Фонда в части определения налогооблагаемой базы (введено в действие с 01.01.2014 г.). Однако, данная норма Налогового кодекса не освободила полученное вознаграждение от инвестирования активов специального резерва Фонда в депозиты банков второго уровня от налогов у источника выплат.

В связи с этим, в течение 2016 года работниками Фонда были дополнительно проведены мероприятия по внесению изменений и дополнений

далее – в Налоговый кодекс путем направления соответствующего обращения в Национальный Банк. В рабочем порядке были отработаны проекты изменений и дополнений в Налоговый кодекс, что привело к включению в подпункт 16) статьи 99 Налогового кодекса изменений и дополнений в новой редакции, предусматривающих исключение из совокупного годового дохода Фонда доходов в виде неустойки, применяемой к банкам-участникам за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору присоединения.

Кроме того, пункт 2 статьи 143 Налогового кодекса был дополнен подпунктом 2–1) в следующей редакции: «Не подлежит обложению у источника выплаты вознаграждение, выплачиваемое организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов физических лиц». 30 ноября 2016 года Главой государства подписан Закон Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам налогообложения и таможенного администрирования» (введен в действие с 01 января 2017 года). В 2016 году все инициированные поправки в части исключения практики взимания неустоек с банков-участников за ненадлежащее исполнение ими обязательств по Договору присоединения из системы гарантирования депозитов и освобождения от налогообложения вознаграждения Фонда у источника выплаты были приняты. Таким образом, данные изменения в Налоговый кодекс привели к устранению ранее имевшихся противоречий между его статьями 99 и 143, а также к увеличению доходов, полученных от размещения активов специального резерва Фонда, в 2017 году.

В течение отчетного периода Фондом была осуществлена значительная методологическая работа, как по совершенствованию внутренних нормативных документов Фонда, так и по выработке предложений по внесению изменений и дополнений в законодательные акты Республики Казахстан и нормативные правовые акты Национального Банка Республики Казахстан.

В целях подготовки предложений по совершенствованию национального законодательства ра-

ботниками Фонда была изучена лучшая практика и международный опыт в части методов урегулирования и ликвидации проблемных банков, а именно:

- рекомендации экспертов Международного валютного фонда, Международного банка реконструкции и развития, Всемирного банка в части оздоровления и урегулирования проблемных банков;
- директива Европейского союза 2014/59/EU по оздоровлению и регулированию кредитных организаций и инвестиционных компаний от 15.05.2014 г.;
- рекомендации Совета по финансовой стабильности «Ключевые атрибуты эффективных режимов урегулирования несостоятельности финансовых институтов» (октябрь 2011 г.);
- второй тематический обзор режимов урегулирования несостоятельности Совета по финансовой стабильности от 18.03.2016 г.;
- Руководство по урегулированию – Федеральная корпорация по страхованию вкладов (декабрь 2014 г.)
- опыт по урегулированию проблемных банков таких стран, как США, Турция, Россия, Украина, участие Федеральной комиссии по страхованию депозитов (США), Фонда гарантирования сбережений Турции, Агентства по страхованию вкладов (Российская Федерация), а также Фонда гарантирования вкладов физических лиц (Украина) в данном процессе.

Предложения Фонда по отдельным вопросам, составляющим предмет обсуждений вышеуказанной рабочей группы, были представлены в Национальный Банк в виде сравнительных таблиц. Результатом работы данной рабочей группы должна стать подготовка соответствующего законопроекта.

Фонд также принимал участие в методологической работе, осуществляемой Национальным Банком. Были осуществлены следующие мероприятия:

- подготовлены предложения по проекту постановления Правления Национального Банка «Об утверждении Правил применения (установления) режима консервации банков второго уровня, проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств банка в части либо в полном размере другому (другим) банку (банкам) временной администрацией по управлению банком (временным управляющим банка) на стадии консервации и согласования уполномоченным органом данной операции, а также видов активов и обязательств, подлежащих передаче при проведении указанной операции»;

- подготовлены предложения по проекту постановления Правления Национального Банка «Об утверждении Правил управления стабилизационным банком, заключения сделок, в отношении совершения которых установлены особые условия, проведения операции по передаче активов и обязательств банка, находящегося в режиме консервации, стабилизационному банку, передачи стабилизационным банком активов и обязательств банку-приобретателю, а также видов активов и обязательств, подлежащих передаче стабилизационному банку»;

- принято участие при разработке изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 сентября 2006 года № 216 «Об утверждении формы заявления о присоединении банка второго уровня к договору присоединения для вступления в систему обязательного гарантирования депозитов».

Кроме того, в рамках развития СГД Фонд принимал активное участие в работе, курируемой Национальным Банком, в частности:

- в обсуждении проблемных вопросов принудительно ликвидируемого АО «Валют-Транзит Банк»;
- в совершенствовании процедур, связанных с выбором банка-агента для целей выплаты гарантийного возмещения вкладчикам принудительно ликвидируемого банка-участника;
- в работе по урегулированию вопроса о предоставлении Фонду доступа к сведениям, составляющим банковскую тайну, для осуществления различных задач, стоящих перед Фондом.

Также, работники Фонда приняли участие в обсуждениях по подготовке предложений для рассмотрения целесообразности и возможности внедрения безотзывных депозитов и развития депозитных сертификатов на базе площадки Ассоциации финансистов Казахстана.

Кроме того, решением Совета директоров Фонда от 11.05.2016 г. (протокол № 2) были утверждены изменения и дополнения в Договор присоединения в части предоставления банками-участниками Фонду сведений об условиях депозитов по форме, установленной Приложением 1–1 к Договору присоединения, посредством электронных каналов связи (ФАСТИ) в срок до пятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом (введено в действие с 01.01.2017 г.).

Также, в части совершенствования методологической базы Фонда, были реализованы следующие проекты:

- утверждены Порядок раскрытия информации о решениях Акционера Фонда, а также изменения и дополнения (решения акционера от 29.03.2016 г. и от 29.09.2016 г.);
 - утверждены Правила раскрытия информации о решениях Совета директоров (решение Совета директоров Фонда № 2 от 11.05.2016 г.);
 - внесены изменения в Инвестиционную политику и Инвестиционную стратегию Фонда в части расширения перечня разрешенных для инвестирования финансовых инструментов путем добавления в данный перечень международных финансовых облигаций, номинированных в тенге (решение Совета директоров Фонда № 6 от 05.10.2016 г.). Кроме того, соответствующие дополнения были внесены в Договор о доверительном управлении № 11НБ от 13.01.2015 г. между Фондом и Национальным Банком Республики Казахстан путем заключения дополнительного соглашения № 4/717 НБ от 25.10.2016 г.;
 - утверждено Положение о комитете Совета директоров (решение Совета директоров Фонда № 6 от 05.10.2016 г.);
 - внесены изменения и дополнения в Правила оплаты труда работников АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов», Правила премирования работников АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (утверждены решением Совета директоров Фонда № 11 от 14.12.2016 г.);
 - утверждены Правила составления, утверждения и использования средств бизнес-плана (годового бюджета) АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (решение Совета директоров Фонда № 11 от 14.12.2016 г.);
 - была проведена работа по совершенствованию внутренних бизнес-процессов;
 - утверждена Инструкция по делопроизводству в АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (приказ Председателя Фонда № 1/1 от 05.01.2016 г.);
 - утверждены изменения и дополнения в Порядок подготовки материалов к заседаниям Совета директоров (приказ Председателя Фонда № 8 от 15.02.2016 г.);
 - утверждены изменения и дополнения в Инструкцию о порядке ведения личных дел, в Правила обработки персональных данных работников и Правила трудового распорядка (приказ Председателя № 8 от 15.02.2016 г.);
 - утверждена Политика чистого стола и экрана (приказ Председателя Фонда № 79 от 25.07.2016 г.);
 - утверждена Инструкция по технике безопасности и охране труда в Фонде (приказ Председателя Фонда № 88 от 22.08.2016 г.);
 - утверждена Инструкция по проведению АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» информационно-разъяснительной работы среди населения по вопросам гарантирования депозитов (приказ Председателя Фонда № 115 от 03.11.2016 г.).
- В 4 квартале 2016 года в целях определения и оценки рисков, связанных с осуществлением Фондом функции по выплате гарантийного возмещения в случае лишения лицензии на проведение банковских и иных операций крупного банка-участника, в соответствии с приказом Председателя Фонда № 109 от 17.10.2016 г. было проведено стресс-тестирование посредством проведения симуляции осуществления действий участников СГД при наступлении страхового случая. По результатам проведенного стресс-тестирования были определены возможные риски и пробелы в действующих процедурах и выработаны мероприятия, направленные на минимизацию выявленных рисков.
- Кроме того, по завершению отчетного периода Фондом были подготовлены отчеты по исполнению Стратегического плана развития Фонда за 2014–2016 годы, исполнению плана работы подразделений Фонда на 2016 год; были также подготовлены план работы Фонда на 2017 год и направления развития Фонда на 2017–2019 гг.

Международное сотрудничество

Фонд является активным членом Международной ассоциации систем страхования депозитов с 2003 года (Ассоциация, IADI, была основана в 2002 году, и по состоянию на 31 декабря 2016 года объединяет 83 организации страхования депозитов из 78 стран мира), в том числе посредством участия в составе двух региональных комитетов – Азиатско-Тихоокеанского и Евразийского, двух постоянных комитетов МАССД: по исследованиям и руководствам и по базам данных и проведению опросов среди членов МАССД. Кроме того, Фонд активно участвует во многих рабочих группах и подкомитетах постоянного комитета по исследованиям и руководствам МАССД, специализированных на конкретной сфере гарантирования депозитов или определенном механизме урегулирования проблемных банков, а именно: рабочей группе по гарантированию депозитов, размещенных в исламских банках (IDIG), подкомитете по проведению операции P&A, подкомитете по проведению реструктуризации обязательств проблемных банков и ее влиянию на системы страхования депозитов, подкомитете по установлению целевого размера специального резерва организаций страхования депозитов, а также в подкомитете по возмещению затраченных средств из ликвидационной массы проблемных банков. В рамках данного членства Фонд постоянно участвует во многих международных мероприятиях и исследованиях, проводимых МАССД и ее региональными комитетами.

В конце мая 2016 года представители Фонда приняли участие в 48-м заседании Исполнительного совета МАССД, а также в международной конференции МАССД на тему «Разнообразие и гармонизация систем страхования депозитов» в г. Париж (Франция). В рамках данной международной конференции рассматривались такие актуальные темы для организаций страхования депозитов как стандарты, финансовые кризисы, модели и трансграничное сотрудничество.

В период с 30 июня по 01 июля отчетного года представители Фонда также приняли участие в 9-м Общем годовом собрании и международном семинаре Евразийского регионального комитета МАССД на тему «Эффективные системы гарантиро-

вания депозитов и кризис-менеджмент» в г. Бишкек (Кыргызстан) на котором представитель Фонда выступил с презентацией в рамках первой сессии семинара на тему «Система управления рисками, определение достаточности суммы специального резерва и система дифференцированных ставок взносов Казахстанского фонда гарантирования депозитов».

В отчетном году Фонд провел работу по усилению двустороннего сотрудничества с отдельными зарубежными организациями по гарантированию депозитов.

Так, 26 октября 2016 года во время проведения Общего годового собрания и международной конференции МАССД на тему «Подготовка к следующему финансовому кризису», Фондом был подписан Меморандум о взаимном сотрудничестве с Корейской корпорацией страхования депозитов (KDIC), а также произошел обмен Письмами о намерениях по укреплению двустороннего сотрудничества с Организацией по компенсации финансовых услуг Великобритании. Во время проведения Общих годовых собраний Евразийского и Азиатско-тихоокеанского региональных комитетов МАССД в г. Сеул в октябре 2016 года представители Фонда выступили с речью об основных достижениях Фонда за отчетный период.

Кроме того, в рамках посещения международного семинара по банковскому анализу на основе рисков в г. Куала-Лумпур (Малайзия) 07–10 ноября 2016 г., а также двустороннего обмена опытом с представителями Малазийской корпорации страхования депозитов (PIDM) в рамках проведения данного семинара 11 ноября 2016 г., сотрудники Фонда получили консультации по различным вопросам функционирования малазийской системы страхования депозитов, в частности – по гарантированию депозитов, размещенных в исламских банках, гарантированию страховых продуктов, а также по системе дифференцированных ставок взносов Малазийской корпорации страхования депозитов. В рамках вышеуказанного семинара рассматривались вопросы анализа финансовых институтов на основе рисков, определения видов рисков и их оценки, макро- и микропрudenциальные модели оценки и т.д. Целевая аудитория семи-

нара включала в себя регуляторов финансового рынка и финансовых продуктов, которые прибыли из различных организаций Юго-Восточной Азии. Совокупное количество участников данного семинара составило более 70 человек.

Дополнительно, в течение 2016 года представители Фонда активно участвовали во множестве исследований, проводимых МАССД и были вовлечены в работу Евразийского и Азиатско-Тихоокеанского региональных комитетов, а также ряда постоянных комитетов и рабочих групп МАССД: комитета по базам данных и проведению исследований, Комитета по исследованиям и руководствам, Рабочей группы по страхованию исламских депозитов, а также различных подкомитетов постоянного комитета МАССД по исследованиям и руководствам.

В части методологической работы, осуществляемой в рамках участия Фонда в МАССД, Фондом были рассмотрены проекты таких документов, как:

- основополагающие принципы МАССД для эффективных систем гарантирования исламских депозитов, Управление по Шариату для систем гарантирования исламских депозитов, подготовленные Рабочей группой по гарантированию исламских депозитов комитета по исследованиям и руководству МАССД;
- аналитический отчет «Гарантирование депозитов и конвертация обязательств в капитал: проблемы и вопросы для обсуждения», подготовленный комитетом по исследованиям и руководству МАССД;
- план комитета по стратегическим приоритетам и планам действий для Азиатско-Тихоокеанского регионального комитета МАССД;
- целевой размер фонда страхования депозитов, подготовленный комитетом по исследованиям и руководству МАССД;
- правила по обновлению и актуализации глоссария МАССД, подготовленного комитетом по базам данным и проведению опросов МАССД;
- исследовательский документ подкомитета по установлению целевого размера специального резерва организаций страхования депозитов МАССД;
- исследовательский документ подкомитета МАССД по проведению операции P&A;
- исследовательский документ подкомитета МАССД по проведению реструктуризации обязательств проблемных банков и ее влиянию на системы гарантирования депозитов и финансирование.

Кроме того, Фондом были подготовлены и отправлены инициаторам ответы на соответствующие запросы:

- годовой вопросник МАССД 2016 года: комплексное исследование по системам гарантирования депозитов по состоянию на 01 января 2016 года;
- вопросник Турецкого фонда гарантирования депозитов о результатах проведения оценки степени соответствия деятельности организаций страхования депозитов основополагающим принципам МАССД;
- вопросник Канадской корпорации страхования депозитов по соответствию организаций страхования депозитов требованиям законодательства и другим стандартам;
- вопросник подкомитета по проведению операции P&A комитета по исследованиям и руководствам МАССД;
- вопросник Итальянского фонда гарантирования депозитов по правилам предоставления государственной помощи проблемным банкам;
- вопросник Организации страхования депозитов Вьетнама по информационно-разъяснительной деятельности Фонда.

Фондом в рамках членства в Евразийском и Азиатско-Тихоокеанском региональных комитетах МАССД на ежеквартальной основе готовились отчеты о проделанной Фондом работе.

Кроме того, Фонд самостоятельно инициировал проведение нескольких опросов среди всех членов МАССД в целях изучения лучшего международного опыта в соответствующей сфере:

1. по практике установления целевого размера специального резерва организаций страхования депозитов в различных странах, и
2. по особому подходу к системообразующим банкам в рамках системы дифференцированных ставок обязательных взносов организаций страхования депозитов.

Результаты данных опросов были сведены в единый документ и представлены Председателю Фонда в форме аналитической служебной записки.

В рамках оказания технической поддержки по программе совместных экономических исследований на 2016 год Всемирным Банком была проведена комплексная независимая оценка соответствия системы гарантирования депозитов в Республике Казахстан основополагающим принципам МАССД для эффективных систем страхования депозитов. Согласно результатам данной проведенной оценки, Фонд «полностью или в основном» соответствует большинству критериев основополагающих принципов МАССД.

В целях выработки предложений по реализации рекомендаций Всемирного Банка для дальнейшего совершенствования системы обязательного гарантирования депозитов в Республике Казахстан, приказом Председателя Национального Банка Республики Казахстан № 397 от 03 октября 2016 г. была создана совместная рабочая группа по вопросам совершенствования мер оздоровления, урегулирования и ликвидации банков второго уровня, в которую входит также Фонд.

По результатам независимой оценки Фондом был также составлен План мероприятий по устранению выявленных замечаний в целях повышения степени соответствия деятельности Фонда основополагающим принципам МАССД.

Кроме того, представителями Всемирного Банка были представлены Фонду материалы о наилучшей международной практике функционирования организаций страхования депозитов, проведены обучающие семинары для сотрудников Фонда, в том числе в части совершенствования организационной структуры Фонда, приемлемых для системы обязательного гарантирования депозитов Республики Казахстан инструментов и методов оздоровления проблемных банков, а также процедур проведения их ликвидации.

Поскольку в октябре 2015 года на Общем годовом собрании МАССД Селекционный комитет МАССД присудил Фонду престижную международную награду «Организация страхования депозитов 2015 года»

в номинации «За достижения в области выплаты гарантийного возмещения вкладчикам и урегулировании несостоятельности проблемных банков», в отчетном году, согласно действующим Правилам присуждения международной награды МАССД «Организация страхования депозитов года», представитель Фонда являлся членом Селекционного комитета по присуждению награды «Организация страхования депозитов 2016 года». Фонд участвовал в процессах оценки, присуждении баллов и выбора номинантов в четырех различных номинациях награды на основе поданных кандидатами-организациями страхования депозитов заявок.

В конце отчетного года Фонд вошел в состав специального инициативного комитета по стратегическим приоритетам и планам действий Азиатско-тихоокеанского регионального комитета МАССД (SPAC). В декабре 2016 года представители Фонда приняли участие в первой телеконференции членов данного комитета и дали комментарии и замечания к плану комитета на предстоящий период.

В рамках сотрудничества с зарубежными организациями страхования депозитов в декабре 2016 года представители Фонда по просьбе Фонда страхования депозитов Швейцарии «esisuisse» участвовали в тестировании эффективности их телефонной горячей линии, а также заполнили и отправили на рассмотрение представителям Фонда страхования депозитов Швейцарии специальный онлайн-вопросник по результатам проведенного тестирования.

Заключение независимых аудиторов

Акционеру и Руководству АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (далее – «Фонд»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчета о прибылях и убытках и о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Фонда по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Фонду в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для

бухгалтеров («Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство отвечает за подготовку и достоверное представление финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство отвечает за оценку способности Фонда непрерывно продолжать деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся

к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Фонд, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Фонда.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, отвечают за надзор за подготовкой финансовой отчетности Фонда.

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля;
- получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам,

но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Фонда;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленной руководством;
 - делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Фонда непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Фондом способности непрерывно продолжать деятельность;
 - проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.
- Мы информируем лиц, отвечающих за корпоративное управление, о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных проблемах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

Роман Саттаров

Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство аудитора
№МФ-0000149 от 31 мая 2013 года

Нурлан Бекенов

Генеральный директор
ТОО «Делойт»

ТОО «Делойт»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью
в Республике Казахстан номер 0000015, серия МФЮ-2,
выдана Министерством финансов Республики Казахстан, 13 сентября 2006 года

28 февраля 2017 года
г. Алматы, Казахстан

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Прим.	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	5, 17	64,459,519	79,576,372
Имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги	6, 17	514,593,725	441,760,269
Дебиторская задолженность	7, 17	3,638,133	2,013,221
Прочие активы	8, 17	959,934	812,766
ИТОГО АКТИВЫ		583,651,311	524,162,628
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Прочие обязательства	9, 17	614,843	1,080,881
Итого обязательства		614,843	1,080,881
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	10	214,358,600	194,871,600
Дефицит переоценки имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг		(44,067,323)	(19,511,201)
Резервный капитал		1,948,716	1,771,560
Специальный резерв возмещения	19	395,247,203	270,056,516
Нераспределенная прибыль		15,549,272	75,893,272
Итого капитал		583,036,468	523,081,747
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		583,651,311	524,162,628

Утверждено и подписано от имени руководства 28 февраля 2017 г.

Когулов Б.Б.

Председатель Фонда

Амирбекова Э.М.

И.о. главного бухгалтера

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

(в тысячах Казахских Тенге)

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
Процентные доходы	11, 17	33,532,694	21,800,421
Доход от взносов банков-участников и поступления от ликвидационной комиссии	12	36,088,893	29,445,727
Расходы по возмещению депозиторам ликвидированных банков	12	(14,322)	(4,265,470)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям в иностранной валютой	13	(2,810,391)	65,386,307
Прочие доходы/(расходы)		9	(79,339)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		33,264,189	90,487,225
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	14, 17	(593,824)	(576,483)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		66,203,059	111,711,163
Расход по налогу на прибыль	15, 17	(1,179,216)	(137,634)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		65,023,843	111,573,529
Обязательное распределение чистого дохода от взносов банков-участников и поступления от ликвидационной комиссии в специальный резерв возмещения		(36,074,571)	(25,180,257)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПОСЛЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО РАСПРЕДЕЛЕНИЯ		28,949,272	86,393,272
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК) Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков: Чистый убыток по переоценке справедливой стоимости имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг за вычетом налога- ноль тенге		(24,556,122)	(20,769,373)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК		(24,556,122)	(20,769,373)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		4,393,150	65,623,899

Утверждено и подписано от имени руководства 28 февраля 2017 г.

Когулов Б.Б.
Председатель Фонда

Амирбекова Э.М.
И.о. главного бухгалтера

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Прим.	Уставный капитал	Дефицит переоценки имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг	Резервный капитал	Специальный резерв возмещения	Нераспределенная прибыль	Итого
31 декабря 2014 года		177,156,000	1,258,172	1,610,510	215,394,855	19,142,454	414,561,991
Чистая прибыль после обязательного распределения		-	-	-	-	86,393,272	86,393,272
Прочий совокупный убыток		-	(20,769,373)	-	-	-	(20,769,373)
Выпуск простых акций	10	17,715,600	-	-	-	-	17,715,600
Перенос на резервный капитал		-	-	161,050	-	(161,050)	-
Формирование специального резерва возмещения		-	-	-	29,481,404	(29,481,404)	-
Обязательное распределение чистого дохода от взносов банков-участников	12	-	-	-	29,445,727	-	29,445,727
Выплаты вкладчикам АО «Валют-Транзит Банк»	12	-	-	-	(4,265,470)	-	(4,265,470)
31 декабря 2015 года		194,871,600	(19,511,201)	1,771,560	270,056,516	75,893,272	523,081,747
Чистая прибыль после обязательного распределения		-	-	-	-	28,949,272	28,949,272
Прочий совокупный убыток		-	(24,556,122)	-	-	-	(24,556,122)
Выпуск простых акций	10	19,487,000	-	-	-	-	19,487,000
Перенос на резервный капитал		-	-	177,156	-	(177,156)	-
Формирование специального резерва возмещения		-	-	-	89,116,116	(89,116,116)	-
Обязательное распределение чистого дохода от взносов банков-участников	12	-	-	-	36,088,893	-	36,088,893
Выплаты вкладчикам АО «Валют-Транзит Банк»	12	-	-	-	(14,322)	-	(14,322)
31 декабря 2016 года		214,358,600	(44,067,323)	1,948,716	395,247,203	15,549,272	583,036,468

Утверждено и подписано от имени руководства 28 февраля 2017 г.

Когулов Б.Б.

Председатель Фонда

Амирбекова Э.М.

И.о. главного бухгалтера

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступление обязательных календарных взносов		33,610,381	28,176,449
Поступление от ликвидационной комиссии	12	697,646	140,000
Поступление вознаграждений по размещенным вкладам		10,920,615	1,214,568
Полученное вознаграждение по имеющимся в наличии для продажи ценным бумагам		20,531,272	17,970,109
Полученное вознаграждение по операциям «обратного РЕПО»	11	318,985	404,121
Прочие поступления		251,597	9,778
Платежи поставщикам за товары и услуги		(183,699)	(157,486)
Выплаты по командировочным расходам		(8,688)	(5,887)
Выплаты по заработной плате		(287,390)	(280,652)
Прочие налоги и другие обязательные платежи в бюджет		(103,617)	(93,745)
Выплаты возмещения по депозитам ликвидируемого банка		(14,322)	(3,656,717)
Прочие выплаты		(6,457)	(614,684)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		65,726,323	43,105,854
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от погашения имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг		294,151,950	100,498,466
Приобретение имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг		(394,463,458)	(88,670,143)
Приобретение основных средств		(13,176)	(23,434)
Приобретение нематериальных активов		(5,492)	(2,575)
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности		(100,330,176)	11,802,314
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выпуск простых акций	10	19,487,000	17,715,600
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		19,487,000	17,715,600
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(15,116,853)	72,623,768
Влияние изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты		-	1,077,079
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	5	79,576,372	5,875,525
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	5	64,459,519	79,576,372

Утверждено и подписано от имени руководства 28 февраля 2017 г.

Коголов Б.Б.

Председатель Фонда

Амирбекова Э.М.

И.о. главного бухгалтера