



KDIF

ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ
КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ

КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД
ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ

25 ЛЕТ КФГД: ПРОДОЛЖАЕМ ТРАДИЦИИ – СОХРАНЯЕМ БОГАТСТВО

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ | 2024

В честь 25-летия Фонда созданы памятные медали.

На них выгравирована фраза «Продолжаем традиции – сохраняем богатство». Это отражение миссии, которую КФГД несёт уже четверть века. Надпись символизирует преемственность: уважение к национальным ценностям и ответственность за финансовое будущее.

Медали были изготовлены Казахстанским монетным двором и стали знаком уважения и надежды на долгое и плодотворное сотрудничество для опытных работников Фонда, иностранных партнеров и казахстанцев, которые внесли вклад в развитие системы гарантирования депозитов в нашей стране.



СОДЕРЖАНИЕ

Вступительное слово Председателя Совета директоров Фонда.....2

Обращение Председателя Фонда 4

25-летие Фонда: основные исторические этапы системы гарантирования депозитов6

Приоритетные направления деятельности Фонда10

О Фонде13

Депозитный рынок.....19

Формирование специального резерва.....24

Инвестирование активов.....28

Выплата гарантийного возмещения.....30

Информационная работа Фонда32

Международная деятельность.....35

Финансовая отчетность37

Используемые понятия и аббревиатуры41



**Заместитель Председателя
Национального Банка Казахстана,
Председатель
Совета директоров КФГД
Акылжан Баймагамбетов**

ВСТУПИТЕЛЬНОЕ СЛОВО ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ФОНДА

Дорогие друзья!

В 2024 году система гарантирования депозитов в Казахстане преодолела 25-летний рубеж. Поэтому как председатель Совета директоров я хотел бы не только подвести итоги года, но и поделиться нашим общим видением будущего.

В прошедшем году условия для развития финансового сектора складывались благоприятно. Как отметили крупнейшие международные рейтинговые агентства, наша страна фундаментально демонстрирует устойчивость. В частности, присвоенный агентством Moody's страновой рейтинг на уровне Baa1 стал самым высоким за все годы независимости. На уровне банковского сектора, S&P Global Ratings повысило позицию страны в рейтинге BICRA. Регуляторные меры, направленные на повышение устойчивости, высоко оценили также эксперты Международного валютного фонда и Всемирного банка. Эти организации отметили развитие системы риск-ориентированного надзора, дана положительная оценка внедрению стандартов Базель III. Отмечу, что в данный момент в казахстанском банковском секторе накоплен существенный запас ликвидности, качество активов – высокое, уровень капитала – достаточный.

Макропруденциальная политика Национального Банка, в свою очередь, сосредоточена на снижении системных рисков банковского сектора и на повышении его фундаментальной устойчивости. В течение года на уровне Совета по финансовой стабильности рассматривался ряд вопросов, в частности усиление мандата Национального Банка в области макропруденциальной политики и снижение рисков перегрева в розничном кредитовании. Национальный Банк проводит регулярный мониторинг показателей, необходимых для принятия решения по активации секторального контрциклического буфера капитала. В частности, Национальный Банк планирует применение секторального КБК для охлаждения сегмента кредитования физических лиц.

Кроме того, стартовала работа над новым законом о банках с учетом поручения Главы государства, озвученного в ходе послания народу Казахстана в сентябре этого года. Перед финансовым регулятором, Национальным Банком и, в целом, рабочей группой, куда привлечены также представители государственного сектора и финансового рынка,

а также международные и казахстанские эксперты, стоит задача разработать документ, отвечающий целям стимулирования экономической активности и развития финтех-потенциала. Уже в декабре финансовый регулятор представил общественности концептуальное видение документа, в том числе такие важные новшества, как введение базовой и универсальной лицензии, исламские окна, механизмы поведенческого надзора.

Отмечу, что эксперты КФГД также привлечены к разработке нового закона по таким направлениям, как реформирование системы урегулирования проблемных банков и сокращение сроков начала выплат гарантийного возмещения по депозитам. Предложенные инициативы разработаны с учетом рекомендаций по итогам Программы оценки финансового сектора МВФ и Всемирного банка, или FSAP, особенное внимание уделено вопросам межведомственного взаимодействия. Отмечу, что коллеги имеют все необходимые компетенции, опыт и, главное, видение для разработки и реализации этих инициатив.

Эти инициативы получили продолжение и в стратегических планах Фонда. В 2024 году не просто были определены приоритетные направления деятельности, но и приняты задачи на уровне программного документа, обозначены этапы, сроки завершения и требуемые результаты. В приоритеты Фонда до 2026 года вошли инициативы в области цифровизации, непрерывное обеспечение финансовой устойчивости, рост доверия общества к системе гарантирования депозитов, операционная эффективность и развитие практики корпоративного управления, участие в развитии конкуренции на депозитном рынке.

Главная функция Фонда – обеспечивать возврат денег вкладчикам в случае лишения банка лицензии, и отмечу, что первым приоритетом стало достижение ускоренных по мировым меркам сроков не только на практике (Фонд уже имеет опыт организации выплат за 6–8 дней), но и на законодательном уровне. Законодательные новшества активно обсуждаются со всеми заинтересованными сторонами.

Фонд продолжит обеспечивать бесперебойное функционирование системы гарантирования депозитов за счет поддержания достаточного уровня специального резерва. В активе Фонда уже имеется продвинутая по мировым меркам модель расчета взносов, развивается практика инвестиционного управления активами. Все эти направления получают дальнейшее развитие.

Особенно отмечу эволюцию роли Фонда в области регулирования ставок на депозитном рынке. Фонд поэтапно подходит к либерализации депозитного рынка, реагируя на фундаментальные изменения в банковском секторе. 2024 стал первым годом, когда определение ставок по депозитам практически полностью передано участникам рынка, при этом у Фонда остались инструменты мониторинга и контроля. Эта система гибких взносов за системный риск или дисконтов показала свою эффективность на макропруденциальном уровне. При этом тайминг расчетов предъявляет повышенные требования к корпоративному управлению в банках, поощряя более интенсивный мониторинг конкурентных предложений, более тесное взаимодействие бизнес-подразделений банков и более мотивированные решения о стоимости фондирования. Кроме того, новшества позволили усилить передачу сигналов денежно-кредитной политики на депозитный рынок.

Подчеркну также значительное обновление состава Совета директоров Фонда в прошедшем году. В новом составе СД впервые наибольшее число независимых директоров – 4, а также представитель АРРФР. Одновременно снижена доля представителей Национального Банка. Такой подход не только положительно повлияет на независимость Фонда, но и способен придать новый импульс стратегическому развитию.

Зрелость всех перечисленных инициатив подчеркивает развитие роли Фонда на протяжении 25 лет его работы. Мы видим потенциал Фонда как участника системы финансовой стабильности в нашей стране и особенно ценим, что привнесение мировых стандартов и новшеств на казахстанский рынок существует в этой организации на уровне ее ДНК. Желаю коллегам успешной работы в интересах всего казахстанского общества!

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ФОНДА

Уважаемые вкладчики, казахстанские и иностранные партнеры, работники банковского сектора!



**Председатель КФГД
Адил Утембаев**

К 2025 году казахстанские банки подошли с основными признаками устойчивости, а именно с высоким уровнем собственного капитала, улучшающимися показателями доходности и качественными портфелями активов. Продолжался и тренд к росту депозитов физических лиц сверх отметки 20 трлн тенге. По итогам года объемы депозитов физических лиц в банках – участниках системы гарантирования депозитов прибавили 20% и достигли 24,5 трлн тенге. Несмотря на волатильность валютного рынка, тренд на снижение долларизации также остается устойчивым – к концу года мы подошли с долей валютных депозитов на уровне 24,7%.

Если сосредоточиться на основном, тенговом сегменте и микротрендах внутри него, то в условиях умеренно жесткой денежно-кредитной политики депозиты не только остались простым, доступным и защищенным банковским продуктом, но и закрепили свои позиции в качестве привлекательного инструмента не только для массового сегмента, но и для средних и крупных вкладчиков. Такие сбережения могут служить основой более стабильного и устойчивого фондирования банков, и если по несрочным вкладам банки на протяжении года придерживались преимущественно рыночного уровня ставок и ориентировались на уровень базовой ставки НБРК, то в сегменте сберегательных депозитов мы отметили рост конкуренции среди банков.

И здесь показал себя новый, более либеральный подход КФГД к предельным ставкам. Напомню, реформа была введена с 1 января 2024 года и охватывала два направления. Первое – реформа «потолка» ставок: в 2024 году для большинства банков он был отменен, и ставки устанавливались только для банков-участников, отнесенных к категории менее чем хорошо капитализированных. Второе – система взносов и дисконтов регулирует риски внутри системы.

По результатам 2024 года мы видим, что банки стали более тщательно отслеживать тенденции на рынке, взвешенно принимать решения о ставках по своим депозитным продуктам, а пропорциональная эластичная плата за системный риск ограничивает агрессивное привлечение средств вкладчиков. Этот подход показал свою эффективность, и мы используем его для дальнейшей реформы регулирования ставок на депозитном рынке с учетом стратегического видения – рынок должен быть эффективным и либеральным.

Наряду с развитием конкурентных условий на казахстанском депозитном рынке в интересах всех участников, а главное – вкладчиков банков, идет работа с финансовым регулятором в области совершенствования урегулирования проблемных банков. Так, Фонд, являясь участником рабочей группы под руководством АРРФР, принимает участие в разработке нового закона о банках. Результаты этой работы обеспечат гармоничное участие КФГД в общей системе поддержания финансовой стабильности. С операционной точки зрения, мы продолжили оптимизацию процессов в области проверки качества сведений по гарантируемым

депозитам в банках и сосредоточили наши усилия на развитии технологического потенциала. В будущем за счет инструментов цифровизации расчеты Фонда с вкладчиками ликвидируемых банков станут удобнее, технологичнее, быстрее.

Фонд обеспечивает готовность к выплатам и с финансовой точки зрения. По итогам года специальный резерв фонда составил 1,2 трлн тенге. Резервы системы гарантирования на 55% сформированы за счет инвестиционного дохода, и за отчетный год инвестиционный результат также сложился положительным – на уровне 122,1 млрд тенге. Напомню, наша инвестиционная политика исторически является консервативной и таргетирует, прежде всего, сохранность активов и ликвидность.

В этом направлении важнейшим событием года стала передача части активов специального резерва в объеме 200 млрд тенге от исторически единственного инвестиционного управляющего – Национального Банка Казахстана в доверительное управление частным компаниям. Эта инициатива НБРК была названа исторической, поскольку впервые к активам крупного институционального инвестора, такого как КФГД, был применен широко используемый в международной практике индексный подход, но на основе локального бенчмарка, специально внедренного на площадке Казахстанской фондовой биржи – MBM Index. Отмечу, что в Казахстане до этого момента не существовало такого эталонного портфеля для всех участников рынка. Наряду с этим, передача активов рыночным участникам повысит активность, ликвидность и конкуренцию на рынке безрисковых активов.

Эта и другие инициативы Фонда не только полезны для нашей страны, но и являются передовыми по мировым меркам. В этом контексте я особенно рад, что на период членства нашей организации в Исполнительном комитете IADI пришлось такое историческое событие, как пересмотр основополагающих принципов для эффективных систем страхования депозитов. На повестке страховщиков депозитов в мире, как и в нашей стране, стоит обеспечение слаженной работы всех участников системы финансовой стабильности. Фонд также активно участвует в деятельности региональных площадок, рабочих групп на платформе ЕАЭС.

Отмечу, что Казахстан был выбран площадкой для проведения регионального собрания IADI по Азиатскому и Евразийскому регионам в 2025 году. Ожидаем, что к дискуссии по вопросам цифровой повестки, инноваций, цифровизации процессов страховщиков депозитов, искусственного интеллекта и токенизации присоединятся эксперты из более, чем 30 стран мира.

Возвращаясь к вопросам защиты казахстанских вкладчиков, в отчетном году были приняты изменения в законодательство о защите депозитов, что позволило ввести универсальное понятие «депозитор», усилить порядок использования средств КФГД в случае несостоятельности банка, оптимизировать процесс выдачи свидетельств банкам. Другой значимой инициативой в отчетном году стало закрепление на уровне законодательства единых требований для банков по раскрытию ключевой информации о депозите для вкладчиков в табличной, удобной к восприятию форме. Открывая вклад, счет или карточку, клиенты банков с августа 2024 года получают всю ключевую информацию на первой странице своего договора.

Это новшество важно еще по одной причине – осведомленность вкладчиков. Чтобы лучше понимать потребности современных депозиторов и казахстанского общества в целом, мы провели масштабное социологическое исследование и выявили динамику осведомленности общества о гарантии по депозитам и факторы, которые на нее влияют. Отдельно отмечу, что наши респонденты, в том числе участники фокус-групп, которые не были ограничены закрытыми вопросами и могли свободно обмениваться мнениями, указали на важность информирования именно в банках. В этом смысле, ключевыми источниками информации становятся менеджеры, консультации и коммуникация в банках. Наша команда также благодарна банкам-участникам, которые разместили информационные видеоролики в своих отделениях, на сайтах и в мобильном банкинге.

Исследование полностью подтвердило тезис о том, что осведомленность о защите депозитов и доверие вкладчиков остаются фактором финансовой стабильности. Однако на системном уровне помимо гарантии по депозитам важную роль играют процессы упорядоченного урегулирования несостоятельности банков и предоставления экстренной ликвидности участникам рынка. Фонд стремится к укреплению своей роли в этой антикризисной архитектуре, чтобы содействовать формированию надежной системы защиты.

Поэтому отметив 25-летие нашей организации и вступая в следующий этап организационного развития, мы планируем продолжить работу в соответствии с приоритетными направлениями деятельности, утвержденными Советом директоров. Для реализации намеченных целей был разработан стратегический план до 2026 года включительно. Отмечу, что обновленные приоритеты ориентированы на адаптацию к быстро меняющейся экономической среде, охватывают как создание эффективной системы гарантирования депозитов, так и совершенствование операционной деятельности фонда, а также учитывают потенциал для внедрения рекомендаций, полученных в рамках FSAP.



В юбилейный год Фонд выпустил два креативных видеоролика для масштабного информирования вкладчиков казахстанских банков.

Проект наполнен уважением к национальной культуре и ценностям. В кадре не профессиональные актеры – роли исполнили работники Фонда: финансисты, бухгалтеры, HR, IT, пресс-служба.

25-ЛЕТИЕ ФОНДА: ОСНОВНЫЕ ИСТОРИЧЕСКИЕ ЭТАПЫ СИСТЕМЫ ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ



1999

объем
депозитов

53,03

млрд тенге

долларизация
депозитов

47%

уставный капитал
Фонда

1

млрд тенге



1999–2002

15 ноября 1999 года создан ЗАО «Казахстанский фонд гарантирования вкладов физических лиц» (с 2004 г. – АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»). Мандат КФГД – **раувох**.

На первом этапе в систему входят 16 банков, в полном объеме гарантируются депозиты до 200 тыс. тенге.

Единственный акционер Фонда – Национальный Банк. Сформирован уставный капитал – 1 млрд тенге. Утверждаются размеры ставок взносов банков-участников.

Первый отзыв лицензии банка-участника – «Комирбанк». Фонд выплачивает возмещение вкладчикам.



2003–2004

Увеличивается максимальная сумма гарантии – 400 тыс. тенге.

Фонд становится участником Международной ассоциации страховщиков депозитов (IADI).



«Участие в IADI способствует налаживанию сотрудничества с зарубежными организациями по страхованию депозитов, эффективному обмену опытом и получению рекомендаций по совершенствованию казахстанской системы гарантирования депозитов»

Маженова Б.М.,
Председатель КФГД в 2002–2014 гг.

Участие в СГД банков, имеющих лицензию на прием депозитов, становится обязательным, объектом гарантирования становятся все депозиты физических лиц.

Фонд начинает инвестировать в новые классы активов в дополнение к ГЦБ и инструментам денежного рынка.

Годовой отчет | 2024



2005

К началу 2005 г. рост активов Фонда – до 8 млрд тенге.

АО «Наурыз Банк Казахстан» лишен лицензии, начинаются выплаты через банк-агент АО «Банк ТуранАлем».



2006

Утверждены:

- договор присоединения, определяющий права и обязанности банков-участников в СГД;
- правила определения и уплаты взносов, устанавливающие методику расчета взносов и порядок их уплаты;
- правила инвестирования активов, определяющие основные принципы политики инвестирования Фонда.



2007

Вступает в силу Закон «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан». Этот закон с изменениями и дополнениями действует в настоящий момент.



«Новый закон разработан на основе изучения и анализа мирового опыта и рекомендаций международных организаций в сфере страхования депозитов, их адаптации к отечественным условиям. При обсуждении данного законопроекта Мажилис Республики Казахстан обратился с просьбой к г-ну Сабурену, Президенту IADI, как к одному из признанных мировых экспертов в области гарантирования депозитов, для консультации по вопросам установления максимального гарантийного возмещения».

Маженова Б.М.,
Председатель КФГД в 2002–2014 гг.

Внедрена система дифференцированных ставок взносов на основе оценки финансового состояния банков.

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

Маженова Б.М.,
Председатель КФГД в 2002–2014 гг.

В Совет директоров Фонда впервые входят независимые директора.

Максимальная сумма гарантии увеличивается до 700 тысяч тенге.

АО «Валют Транзит Банк» лишен лицензии, число вкладчиков – 267 тыс., сумма возмещения – 18,34 млрд тенге.



2008–2009

В целях повышения эффективности осуществления выплат гарантийной суммы возмещения вкладчикам утверждены правила установления соответствия базы данных по гарантируемым депозитам в банках-участниках требованиям Фонда.

Максимальная сумма гарантии увеличивается до 1 млн тенге, затем – до 5 млн тенге.

«Увеличение максимальной суммы гарантийного возмещения было принято в качестве одной из антикризисных мер, для повышения доверия населения к отечественной банковской системе в период финансовой нестабильности».

Маженова Б.М.,
Председатель КФГД в 2002–2014 гг.

Фонд переходит с мандата Paybox к мандату Paybox Plus.

Законодательно закрепляется возможность проведения Р&А.

Фонд устанавливает максимальные ставки по депозитам в тенге и в иностранной валюте в рамках системы расчета дифференцированных взносов.



2010–2013

Фонд впервые проводит самостоятельную оценку эффективности деятельности на основе методики и критериев IADI.



2014

В Фонде начинает функционировать система риск-менеджмента и служба внутреннего аудита.

Утверждена методика расчета целевого уровня специального резерва Фонда для соответствия уровню 5% от суммы гарантируемых депозитов.



2015

Максимальная сумма гарантии по депозитам в национальной валюте увеличена до 10 млн тенге, по депозитам в иностранной валюте – сохраняется на уровне 5 млн тенге.

Фонд осуществляет дополнительную выплату вкладчикам АО «Валют-Транзит Банк» – до 5 млн тенге. Инициатива высоко оценена IADI – на 14-м Общем годовом собрании IADI Фонд получил престижную награду «Организация страхования депозитов 2015 года» в номинации «За достижения в области выплаты гарантийного возмещения вкладчикам и урегулирования несостоятельности проблемных банков».



«Данная мера была предпринята в рамках пакета инициатив Национального Банка и Правительства, направленного на дедолларизацию экономики Казахстана и повышение привлекательности сбережений населения в национальной валюте».

Когулов Б.Б.,
Председатель КФГД в 2014–2018 гг.

Установка программного обеспечения Фонда для проверки данных по гарантируемым депозитам (информационная система Salt Inspect) становится обязательной для банков-участников.



2016

Всемирный Банк проводит комплексную независимую оценку соответствия казахстанской СГД основополагающим принципам IADI. Фонд полностью или в основном соответствует большинству критериев.



«Это планомерная политика Национального Банка, нацеленная на дальнейшую дедолларизацию экономики, повышение доверия к национальной валюте. Сама возможность появления сберегательных вкладов на казахстанском рынке обсуждалась еще с 2016 г., но предстояло сделать несколько законодательных шагов. С 1 октября у казахстанцев появилась возможность держать на сберегательных депозитах гарантируемые государством 15 млн тенге по максимальной ставке».

Абдрахманов Н.А.,
Председатель КФГД в 2018–2019 гг.



«Мы совершили переход от прямого административного регулирования к объективному учету ситуации на депозитном рынке».

Баймагамбетов А.М.,
Председатель КФГД в 2019 г.



2017–2019

Впервые в Казахстане проводится Р&А – одновременная передача активов и обязательств лишенного лицензии АО «Казинвестбанк» в АО «Дочерний банк «Альфа-Банк».

Вводится новая классификация вкладов, на уровне Гражданского кодекса РК появляется новый вид депозитов – сберегательный вклад с повышенной суммой гарантии. Синхронно увеличивается и максимальная совокупная сумма гарантии Фонда по депозитам одного вкладчика в одном банке – до 15 млн тенге.

Фонд запускает колл-центр 1460 в сотрудничестве с Банковским сервисным бюро Национального Банка.

Лишены лицензий АО «Delta Bank», АО «Qazaq Banki», АО «Банк Астаны», АО «Эксимбанк Казахстан». Число вкладчиков – 289 тыс., сумма гарантийного возмещения к выплате – 58,57 млрд тенге.

Фонд меняет подход к определению максимальных рекомендуемых ставок вознаграждения по депозитам в национальной валюте – за основу расчета берется базовая ставка НБРК и рыночные ставки в зависимости от вида депозита, срока, права пополнения на ежемесячной основе.



2020–2022

Срок начала выплат значительно сокращается – до 35 рабочих дней с даты лишения банка-участника лицензии (ранее законодательство предполагало ожидание вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка).

Лишены лицензий АО «Tengri Bank», АО «AsiaCredit Bank» и АО «Capital Bank Kazakhstan». Число вкладчиков – 107 тыс., сумма гарантийного возмещения к выплате – 38,53 млрд тенге. Выплаты возмещения начаты в рекордно короткие за всю деятельность Фонда сроки – 6-8 рабочих дней с даты наступления страховых случаев в указанных банках.

Максимальная сумма гарантии по сберегательным вкладам в национальной валюте, а также совокупная сумма возмещения по депозитам одного вкладчика в одном банке при наличии сберегательного вклада увеличиваются до 20 млн тенге.



«Данное решение принято в целях обеспечения сохранности накоплений казахстанцев и повышения интереса к долгосрочным стабильным накоплениям со стороны населения. Увеличение охвата гарантией сберегательных вкладов в тенге позволит и дальше стимулировать спрос населения на стабильные депозиты и позволит банкам-участникам сформировать устойчивую базу фондирования».

Утембаев А.Н., Председатель КФГД

Фонд переходит на новую модель оценки финансовой устойчивости банков-участников для расчета дифференцированных взносов.

«Значительные изменения в подходах к оценке банковских рисков и внедрение новых стандартов, привели нас к переосмыслению наших подходов по установлению дифференцированных ставок взносов. Это, в свою очередь, воплотилось в проекте новой модели оценки финансовой устойчивости банков, которая объединит в себе изменения в банковской сфере и практиках учета, опыт наблюдения за проблемными банками, риск-ориентированный подход, комплексную оценку бизнес-модели банка, современные аналитические практики».

Утембаев А.Н., Председатель КФГД

Фонд перешел на новый порядок выплаты гарантийного возмещения. Определен срок выплаты в 1 год с последующим перечислением невостребованных сумм возмещения на пенсионные счета вкладчиков в ЕНПФ. За вкладчиками сохраняется право обращения за выплатой при наличии уважительных причин пропуска срока выплаты, в том числе в случае перечисления невостребованной суммы возмещения в ЕНПФ.

Кроме того, для ускорения процесса организации выплат Фонд получает право выбора банка-агента из заранее сформированного перечня.

Внедрен порядок информирования банками-участниками своих клиентов о сроках и порядке выплаты гарантийного возмещения на этапе заключения договора банковского вклада (счета) посредством специальной формы уведомления КФГД.

В рамках нового порядка выплат, Фонд завершает выплаты возмещения вкладчикам 9 ликвидируемых банков и впервые в мировой практике осуществляет перевод гарантийных сумм, невостребованных вкладчиками, на их пенсионные счета.

С целью применения лучших практик корпоративного управления в Фонде внедрена система управления комплаенс-рисками.



«Мы на уровне Совета директоров определили фокус на ближайшие три года. Это позволит развивать потенциал Фонда в рамках большой системы, обеспечивающей финансовую стабильность. Отмечу, что опытная и компетентная команда Фонда постоянно работает над развитием системы гарантирования депозитов и привносит на казахстанский рынок лучшие мировые новшества. КФГД задал тренд на рост эффективности тенгового депозитного рынка, что тоже влияет на денежно-кредитные условия в масштабах страны»

Баймагамбетов А.М.,
заместитель Председателя Национального Банка,
председатель Совета директоров Фонда



«Ожидается, что передача активов от таких крупных институциональных инвесторов, как КФГД, повысит активность, ликвидность и конкуренцию на рынке безрисковых активов. Основным управляющим активами КФГД остался Национальный Банк Казахстана. При этом необходимо отметить, что Фонд придерживается мнения, что главным критерием инвестирования остается сохранность переданных в управление средств»

Утембаев А.Н., Председатель КФГД



2023

Фонд успешно исполняет функции оператора Программы защиты тенговых вкладов, объявленной Национальным Банком и Правительством Республики Казахстан. Компенсацию от государства в виде 10% на минимальный остаток по вкладу получают 2,6 млн вкладчиков, объем выплаченных средств – более 300 млрд тенге.

Специальный резерв достигает отметки в 1 трлн тенге. Лимит по валютной составляющей портфеля увеличивается до 15%.

Фонд принимает участие в Программе оценки финансового сектора Казахстана, проведенного Международным Валютным Фондом и Всемирным Банком.



2024

Часть активов Фонда передана доверительным управляющим (НБРК) – в управление частным УК. На первом этапе 6 участников рынка получили в управление портфели общей стоимостью 200 млрд тенге.

На уровне законодательства совместно с АРРФР закрепляются единые требования для банков по раскрытию ключевой информации в договоре банковского вклада, счета.

Внесены изменения в закон: уточняется понятие «депозитор», изменен порядок использования средств КФГД в случае несостоятельности банка при реализации критических сценариев.

Фонд переходит к более рыночному механизму регулирования ставок по тенговым депозитам физических лиц. Внедрен механизм взноса за системный риск или дисконта для всех банков, применение предельных ставок ограничивается определенной категорией банков.

Совет директоров Фонда утверждает приоритетные направления деятельности на 2024–2026 гг. для поэтапного и системного усиления защиты депозиторов и организационного развития.



По итогам
2024
года

объем
депозитов

24,5
трлн тенге

долларизация –
на исторических
минимумах

25%

специальный
резерв Фонда

1,160
трлн тенге



ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА

О ПРИОРИТЕТНЫХ НАПРАВЛЕНИЯХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА НА 2024–2026 ГОДЫ

С целью актуализации приоритетов и направлений Стратегии развития Фонда на 2022–2026 гг. Советом директоров Фонда 17 июля 2024 г. утверждены Приоритетные направления деятельности Фонда на 2024–2026 гг. (ПНД). ПНД направлены на систематизацию целей развития системы гарантирования депозитов, а также определение первоочередных задач, в том числе с учетом накопившихся в отрасли изменений и необходимости реализации рекомендаций FSAP. Утвержденные ПНД сфокусированы на ключевых областях, усиление которых будет способствовать укреплению системы гарантирования депозитов.

Фонд, действуя в рамках своего мандата Paybox+, стремится к укреплению доверия к системе гарантирования депозитов, реализуя ключевые стратегические цели. Эти цели включают обеспечение вкладчиков своевременным доступом к своим средствам, поддержание достаточного размера специального резерва для выполнения обязательств по выплате гарантийного возмещения, а также эффективную коммуникацию с населением для повышения информированности о системе гарантирования депозитов. Для их достижения Фонд определил 5 приоритетных направлений, каждое из которых играет важную роль в реализации его миссии и укреплении доверия к системе гарантирования депозитов: выплата возмещения своевременно и в полном объеме, обеспечение достаточности специального резерва для выплаты возмещения, укрепление доверия к системе гарантирования депозитов, укрепление операционной устойчивости и институциональной эффективности и участие Фонда в регулировании ставок вознаграждения на розничном депозитном рынке.

Рисунок 1. Приоритетные направления деятельности Фонда



ПРЕДВАРИТЕЛЬНЫЕ ИТОГИ РЕАЛИЗАЦИИ ЗА 2024 ГОД

В 2024 г. Фонд успешно реализовывал ключевые инициативы ПНД.

Обеспечение оперативного доступа депозиторов к своим средствам является важнейшей задачей для страховщиков депозитов. Оперативные сроки выплат снижают панику и массовое изъятие вкладов, что содействует финансовой стабильности.

В настоящее время законодательный срок для начала выплаты гарантийного возмещения составляет 35 рабочих дней со дня лишения банка лицензии, из которых 20 рабочих дней отведено на принятие временной администрацией банка (по согласованию с АРРФР) решения о проведении Р&А. Фонд поставил задачу поэтапного снижения срока начала выплат возмещения, в том числе с учетом рекомендаций МВФ в части проведения Р&А, до отзыва лицензии банка на проведение банковских операций.

В то же время, принимая во внимание, что на скорость выплаты влияет эффективность операционных процессов, связанных с формированием реестра депозиторов, Фонд, для повышения эффективности учета обязательств по гарантируемым депозитам и суммам гарантийного возмещения, начал работы по модернизации информационной системы «SaIT Inspect».

СПРАВОЧНО: ИС «SaIT Inspect» предназначена для проверки полноты и корректности ведения банками автоматизированного учета обязательств по гарантируемым депозитам и сумм гарантийного возмещения посредством загрузки реестра депозиторов и отчета об остатках на балансовых и внебалансовых счетах.

В целях усиления превентивных мер по контролю и повышению качества реестра депозиторов до наступления страхового случая, автоматизированы инструменты сбора и анализа результатов самостоятельного мониторинга, получаемых от банков, и статистических данных при проведении в банках мероприятий по установлению соответствия.

В данном направлении Фонд также ведет работы для реализации новых подходов, предполагающих участие профильных институтов для проверки или актуализации данных вкладчиков, а также для последующего распределения возмещения в цифровом формате.

На доверие населения также влияет способность Фонда выплатить гарантийное возмещение в размере, установленном законодательством. Для этого Фонд формирует специальный резерв за счет взносов банков-участников. Однако в последние годы наблюдался рост депозитной базы, на фоне которого Советом директоров Фонда принято решение повысить ставки взносов банков-участников с 1 января 2025 г.

Для развития рынка государственных ценных бумаг в июле 2024 г. инвестиционный портфель Фонда был передан в управление частным доверительным управляющим. В то же время управление

активами частными управляющими компаниями будет основываться на принципах сохранности и обеспечения ликвидности, которые являются ключевыми в управлении активами страховщиков депозитов. В этом контексте Советом директоров Фонда от 28 мая 2024 г. была утверждена Инвестиционная политика. Данная политика предусматривает введение лимитов и ограничений для частных доверительных управляющих, перечень разрешенных инструментов и лимитов по каждому из них, требование осуществлять управление на основе эталонного портфеля MBM Index, состоящего из 75% индекса государственных ценных бумаг и 25% индекса денежного рынка.

Повышение доверия населения к системе гарантирования депозитов является одной из ключевых задач страховщиков депозитов. Высокий уровень доверия снижает вероятность массового изъятия депозитов из проблемных банков, что, в свою очередь, способствует поддержанию финансовой стабильности. Поэтому Фонд активно работает над улучшением коммуникации с населением. В 2024 г. было проведено социологическое исследование, направленное на изучение уровня осведомленности населения о системе гарантирования депозитов, степени доверия к Фонду и предпочтительных каналов получения информации. Полученные результаты послужат основой для разработки программы информационно-разъяснительной работы, нацеленной на повышение осведомленности.

Принцип МАСД предполагает операционную независимость страховщика депозитов. В целях укрепления независимости Фонда была уменьшена доля представителей НБРК в Совете директоров. Изменилось количество членов в Совете директоров Фонда – общее количество членов увеличилось с шести до девяти. В частности, количество независимых директоров возросло с двух до четырех, в состав Совета вошел представитель АРРФР. В результате этих изменений доля представителей НБРК снизилась с 50% до 30%.

Обеспечение правовой защиты сотрудников, участвующих в выполнении ключевых функций Фонда, является важным элементом стабильности и эффективной деятельности. В данный момент Фонд обеспечивает правовую защиту работников, включая бывших работников – членов временных администраций и ликвидационных комиссий. Однако нормы, обеспечивающие правовую защиту отдельной категории работников Фонда, не позволяют всецело охватить всех работников, в том числе привлеченных ими лиц, участвующих в реализации основных задач и функций Фонда. С целью расширения правовой защиты Фонд разработал и направил проект законодательных поправок в АРРФР.

ОСНОВНЫЕ ПРИОРИТЕТЫ В 2025 ГОДУ

В 2025 г. Фонд сосредоточится на реализации масштабных инициатив, направленных на дальнейшее укрепление системы гарантирования депозитов.

Как участник рабочей группы по разработке проекта закона о банках и банковской деятельности, Фонд примет активное участие в выработке предложений по сокращению срока начала выплаты гарантийного возмещения, усилению правовой защиты сотрудников Фонда, совершенствованию ликвидационного процесса.

Вместе с тем будет продолжена дальнейшая модернизация информационной системы «SaIT Inspect».

В 2025 г. планируется также разработка программы информационно-разъяснительной деятельности. Основой для ее формирования послужат данные, полученные в ходе проведенного в 2024 г. социологического исследования.

Фонд актуализирует внутреннее руководство (playbook) по участию в урегулировании, выплатам гарантированных депозитов в рамках своего мандата, который направлен на обеспечение согласованного и эффективного реагирования в кризисных ситуациях. Playbook будет обновлен с учетом подхода АРРФР к урегулированию банков, разрабатываемого в рамках проекта закона о банках и банковской деятельности, рекомендаций МВФ в рамках FSAP, а также архитектуры внутри- и межведомственных антикризисных планов. Одновременно будет вестись работа в составе комитета кредиторов и ликвидационных комиссий ликвидируемых банков-участников с целью удовлетворения требований Фонда.

Фонд продолжит работу по совершенствованию операционной устойчивости и институциональной эффективности. В рамках этого направления планируется разработать программу по подбору независимых директоров и их выдвижению в состав Совета директоров.

Вместе с тем будет проведен анализ эффективности доверительных управляющих. По результатам анализа при необходимости может рассматриваться возможность дальнейшей передачи активов Фонда в доверительное управление частным компаниям.

Для обеспечения дифференциации системы взносов будет проведен анализ необходимости пересмотра модели оценки риск-профиля банков-участников.



О ФОНДЕ

АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» учреждено согласно постановлению Правления НБРК от 15 ноября 1999 г. № 393, с целью поддержания стабильности финансовой системы страны после экономического кризиса 1998 г.

Фонд является некоммерческой организацией, созданной в организационно-правовой форме акционерного общества. Учредителем и единственным акционером Фонда является Национальный Банк Республики Казахстан.

ЦЕЛЬ ФОНДА

Целью Фонда является обеспечение стабильности финансовой системы, в том числе поддержание доверия к банковской системе путем выплаты гарантийного возмещения депозиторам в случае лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций.

ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ СГД

Согласно пункту 2 статьи 3 Закона «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» основными принципами системы обязательного гарантирования депозитов являются:

- обязательное участие банков (филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан), осуществляющих прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц, в СГД;
- обеспечение прозрачности СГД;
- снижение рисков, связанных с функционированием СГД;
- накопительный характер формирования специального резерва.

ФУНКЦИИ ФОНДА

Согласно пункту 2 статьи 5 Закона «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» для выполнения основных задач Фонд выполняет следующие функции:

- выплату гарантийного возмещения в соответствии с требованиями Закона;
- ведение реестра банков-участников;

- участие в проведении операции по одновременной передаче активов и обязательств банка другому (другим) банку (банкам) в случае, предусмотренном статьей 16 Закона;
- инвестирование активов;
- формирование специального резерва;
- установление требований, предъявляемых к банкам-агентам и утверждение предварительного перечня банков-агентов для осуществления выплаты гарантийного возмещения в порядке, определенном органом управления Фонда;
- участие в составе временной администрации по управлению банком, назначаемой в период консервации банка-участника;
- участие в составе временной администрации, назначаемой в период лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций;
- участие в составе ликвидационной комиссии и комитета кредиторов принудительно ликвидируемого банка-участника (принудительно прекращающего деятельность филиала банка нерезидента Республики Казахстан) до момента погашения ликвидационной комиссией задолженности перед Фондом по сумме выплаченного (выплачиваемого) им гарантийного возмещения.

КОРПОРАТИВНЫЕ ЦЕННОСТИ ФОНДА

Корпоративные ценности Фонда являются неотъемлемой частью профессиональной культуры и основой, на которой строится ежедневная работа и стандарты взаимодействия внутри коллектива и с внешними партнерами.

Чтобы достигать устойчивых результатов и эффективно представлять интересы казахстанского общества на финансовом рынке, Фонд придерживается таких ценностей, как сплоченность коллектива, ответственность и добросовестное исполнение служебных обязанностей, профессионализм и компетентность, уважение и справедливое отношение. Кроме того, во всех своих действиях сотрудники Фонда следуют нормам законодательства, внутренним регламентам и этическим стандартам.

В отчетном году, с утверждением Приоритетных направлений деятельности на среднесрочную перспективу, Фонд приступил к актуализации корпоративных ценностей. При участии как руководства, так и всех подразделений были сформулированы ориентиры, которые будут служить основой для профессионального поведения, сотрудничества и внешних коммуникаций, а также отразят стратегическое видение развития Фонда. Утверждение этого документа ожидается в предстоящем году.

БАНКИ – УЧАСТНИКИ СГД

По состоянию на 31 декабря 2024 г. в СГД участвуют 19 из 21 банков второго уровня, действующих в Республике Казахстан, за исключением исламских банков (АО «Исламский Банк «Al-Hilal» и АО «Исламский банк «Заман-Банк»).

В отчетном году Фондом выдано 1 свидетельство банка-участника, внесены соответствующие изменения в реестр банков – участников СГД в связи с изменением наименования АО «Фридом Банк Казахстан» (с АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»). Состав банков-участников в 2024 г. остался неизменным.

СПРАВОЧНО: 22 ноября 2024 г. Главой государства подписан Закон Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам реформирования жилищной политики», предусматривающий, в том числе, изменения в Закон «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» (вступили в силу 04.12.2024). Согласно изменениям в Закон исключена практика выдачи и замены (в случае изменения наименования) свидетельства банка – участника СГД в целях сокращения бумажного документооборота и оптимизации ведения реестра банков-участников.



РЕЕСТР БАНКОВ-УЧАСТНИКОВ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31.12.2024

1	АО «ALTYN BANK» (ДБ «CHINA CITIC BANK CORPORATION LIMITED»)
2	АО «BANK RBK»
3	АО «BEREKE BANK»
4	АО «FIRST HEARTLAND JUSAN BANK»
5	АО «FORTEBANK»
6	АО «HOME CREDIT BANK»
7	АО «KASPI BANK»
8	АО «ФРИДОМ БАНК КАЗАХСТАН»
9	АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»
10	АО «ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК»
11	АО «ДБ «БАНК КИТАЯ В КАЗАХСТАНЕ»
12	АО «ДБ «КЗИ БАНК»
13	АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»
14	АО «НУРБАНК»
15	АО «ОТБАСЫ БАНК»
16	АО «СИТИБАНК КАЗАХСТАН»
17	АО «ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК КИТАЯ В ГАЛМАТЫ»
18	АО «ШИНХАН БАНК КАЗАХСТАН»
19	ДО «АО «БАНК ВТБ (КАЗАХСТАН)»

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ЕДИНСТВЕННЫЙ АКЦИОНЕР

Единственным акционером Фонда (далее – Акционер) является НБРК, который осуществляет функции высшего органа Фонда.

В соответствии с приказом Председателя НБРК право принятия решений по всем вопросам, отнесенным к компетенции Акционера, делегировано заместителю Председателя НБРК Шолпанкулову Б.Ш.

В 2024 г. Акционером приняты шесть решений по наиболее важным вопросам, входящим в его исключительную компетенцию, в частности:

- 1) утверждение годовой финансовой отчетности и порядка распределения чистого дохода Фонда за 2023 г.;
- 2) определение аудиторской организации, осуществляющей обязательный аудит годовой финансовой отчетности Фонда за 2024 г.;
- 3) утверждение внесения изменений в Устав Фонда;
- 4) избрание нового состава Совета директоров Фонда.

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ ФОНДА

Совет директоров Фонда осуществляет общее руководство деятельностью Фонда в соответствии с Уставом Фонда, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Акционера.

На начало 2024 г. действовал следующий состав Совета директоров Фонда, состоящий из 6 (шести) членов:

Председатель Совета директоров Фонда:

Баймагамбетов А.М. – заместитель Председателя НБРК, представитель Акционера.

Члены Совета директоров Фонда:

Таджияков Б.Ш. – независимый директор;

Карагусов Ф.С. – независимый директор;

Тутушкин В.А. – заместитель Председателя НБРК – глава Постоянного представительства НБРК в Алматы, представитель Акционера;

Кубенбаев О.М. – директор Департамента финансовой стабильности и исследований НБРК, представитель Акционера;

Утембаев А.Н. – Председатель Фонда.

Вместе с тем, в связи с истечением срока полномочий решением Акционера со 2 декабря 2024 г. был избран новый состав членов Совета директоров, состоящий из 9 (деяти) членов (с учетом последующего избрания Советом директоров своего Председателя).

Председатель Совета директоров Фонда:

Баймагамбетов А.М. – заместитель Председателя НБРК, представитель Акционера.

Члены Совета директоров Фонда:

Бахмутова Е.Л. – независимый директор;

Галиева Д.Т. – независимый директор;

Карагусов Ф.С. – независимый директор;

Жумагулов А.Н. – независимый директор;

Кизатов О.Т. – заместитель Председателя АРРФР, представитель АРРФР;

Агамбаева С.Б. – директор Департамента-Центра исследований и аналитики НБРК, представитель Акционера;

Кубенбаев О.М. – директор Департамента финансовой стабильности и исследований НБРК, представитель Акционера;

Утембаев А.Н. – Председатель Фонда.

В целях реализации своих полномочий в качестве органа управления в отчетном году Советом директоров Фонда проведено 32 заседания, на которых рассмотрены и приняты решения по вопросам, входящим в его исключительную компетенцию, в том числе:

- 1) избран Председатель Совета директоров, а также определен количественный и персональный состав комитетов Совета директоров Фонда;
- 2) рассмотрен отчет по проведенным мероприятиям по предупреждению коррупции в 2023 г.;
- 3) принято решение о передаче в конкурентную среду функции по управлению активами Фонда, с определением доверительных управляющих активами Фонда и кастодианов, а также распределением между ними объемов передаваемых активов Фонда;
- 4) утверждены отчеты об исполнении Плана развития Фонда за 2023 г., внесение корректировок в План на 2024 г., а также План на 2022–2026 гг. с показателями бюджета на 2025 г.;
- 5) утверждены Приоритетные направления деятельности Фонда на 2024–2026 гг. с одновременным утверждением документа по разработке, корректировке и мониторингу реализации;
- 6) утверждены изменения в Стратегию развития Фонда на 2022–2026 гг.;
- 7) утверждена Программа введения в должность вновь избранных членов Совета директоров Фонда;
- 8) утверждена структура Фонда в новой редакции;



9) утверждены Правила внутреннего контроля доступа к инсайдерской информации и ее использования в Фонде;

10) утверждены изменения и дополнения в Договор присоединения, Методику определения и установления предельных размеров ставок вознаграждения по вновь привлекаемым вкладам физических лиц в национальной и иностранной валютах, а также в Правила определения размера и порядка уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов;

11) утверждена Инвестиционная политика Фонда в новой редакции;

12) рассмотрены и приняты решения по вопросам внутреннего аудита, в частности, рассмотрены аудиторские отчеты по итогам аудиторских проверок, отчеты об исполнении планов мероприятий по итогам аудиторских проверок, утвержден Среднесрочный план аудиторских проверок на 2025–2027 гг., а также Годовой план аудиторских проверок и работ внутреннего аудитора на 2025 г.;

13) рассмотрены и приняты решения по вопросам комплаенс-контроля, в частности, рассмотрены отчеты по исполнению плана работ комплаенс-контролером Фонда в 2024 г., утверждена комплаенс-программа на 2025 г., рассмотрена аналитическая справка по результатам внутреннего анализа коррупционных рисков деятельности Фонда;

14) в рамках реализации функции по самостоятельному инвестированию активов Фонда утверждены изменения в Инвестиционную политику и Порядок выбора доверительных управляющих активами и кастодианов Фонда;

15) на ежеквартальной основе рассматривались отчеты по исполнению плана работы Совета директоров Фонда, утверждались планы работ на следующий период.

КОМИТЕТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ФОНДА

В 2024 г. в связи с избранием нового состава Совета директоров Фонда также был определен новый количественный и персональный состав членов всех комитетов Совета директоров Фонда.

В отчетном году комитетами Совета директоров Фонда с целью оказания содействия Совету директоров Фонда проведена работа по предварительному рассмотрению наиболее важных вопросов и подготовке соответствующих рекомендаций Совету директоров Фонда в рамках проведенных заседаний, а именно:

Комитет по стратегическому планированию и рискам – 16 заседаний;

Комитет по кадрам – 15 заседаний;

Аудиторский комитет – 10 заседаний.

КОНСУЛЬТАТИВНЫЙ СОВЕТ

Консультативный совет – коллегиальный консультативно-совещательный орган Фонда, представляющий интересы банков-участников по вопросам функционирования системы обязательного гарантирования депозитов.

Основной задачей Консультативного совета является содействие совершенствованию системы обязательного гарантирования депозитов путем предоставления Совету директоров Фонда рекомендаций с учетом мнений и позиций банков-участников.

В отчетном году проведено 9 заседаний Консультативного совета, на которых обсуждались вопросы по его компетенции, в частности:

1) рассмотрение обзора ставок по депозитам физических лиц за январь-май 2024 г.;

2) одобрение изменений и дополнений в Договор присоединения, связанных с получением предварительного согласия банков-участников на списание в пользу Фонда просроченных неуплаченных взносов с корреспондентского счета банка-участника в НБРК;

3) обсуждение предложений Фонда по реформированию механизма повышенного взноса, по итогам которых были одобрены соответствующие изменения в Методику определения и установления предельных размеров ставок вознаграждения по вновь привлекаемым вкладам физических лиц в национальной и иностранной валютах и Правила определения размера и порядка уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов.

РИСК-МЕНЕДЖЕР

В соответствии с требованиями Политики управления непрерывностью деятельности Фонда разработан и утвержден План обеспечения непрерывности деятельности Фонда, который

устанавливает порядок действий сотрудников при возникновении инцидентов или чрезвычайных ситуаций, а также регламентирует процессы восстановления бизнес-операций и ИТ-инфраструктуры.

В соответствии с требованиями Политики управления рисками, в отчетный период Комитетом Совета директоров Фонда по стратегическому планированию и рискам были рассмотрены и утверждены Советом директоров Фонда ежеквартальные отчеты по рискам. Настоящий отчет включает анализ рисков в соответствии с регламентами управления финансовыми и операционными рисками, оценивает масштабы их воздействия и определяет необходимые корректирующие меры.

КОМПЛАЕНС-КОНТРОЛЕР

Комплаенс-контролер Фонда обеспечивает минимизацию комплаенс-риска в Фонде и соблюдение Фондом и его работниками законодательства о противодействии коррупции, а также формирование соответствующей внутренней корпоративной культуры в соответствии с ведущими международными стандартами в области внутреннего контроля, этики и комплаенс.

Комплаенс-контролер осуществляет свои полномочия независимо от должностных лиц Фонда и является независимым, в том числе при обеспечении соблюдения требований законодательства о противодействии коррупции.

В 2024 г. комплаенс-контролером Фонда была продолжена работа по разработке основных нормативных документов Фонда в области комплаенс и антикоррупционного комплаенс, проводился анализ внутренних нормативных документов Фонда на предмет их соответствия нормам законодательства, проводилась оценка комплаенс-рисков как основы эффективной системы внутреннего контроля, осуществлялась комплексная проверка в отношении контрагентов и третьих лиц.

Также в 2024 г. в Фонде проводилось регулярное обучение для всех должностных лиц и работников без исключения.

ВНУТРЕННИЙ АУДИТ

Внутренний аудит способствует достижению целей и задач Фонда путем проведения независимых, объективных аудиторских проверок и консультаций, направленных на совершенствование систем управления рисками, внутреннего контроля.

В 2024 г. внутренним аудитором выполнены все 10 аудиторских проверок в соответствии с Годовым аудиторским планом.

Также в целях среднесрочного планирования аудиторской деятельности разработан и утвержден Советом директоров Фонда Среднесрочный план аудиторских проверок в Фонде на 2025–2027 гг.

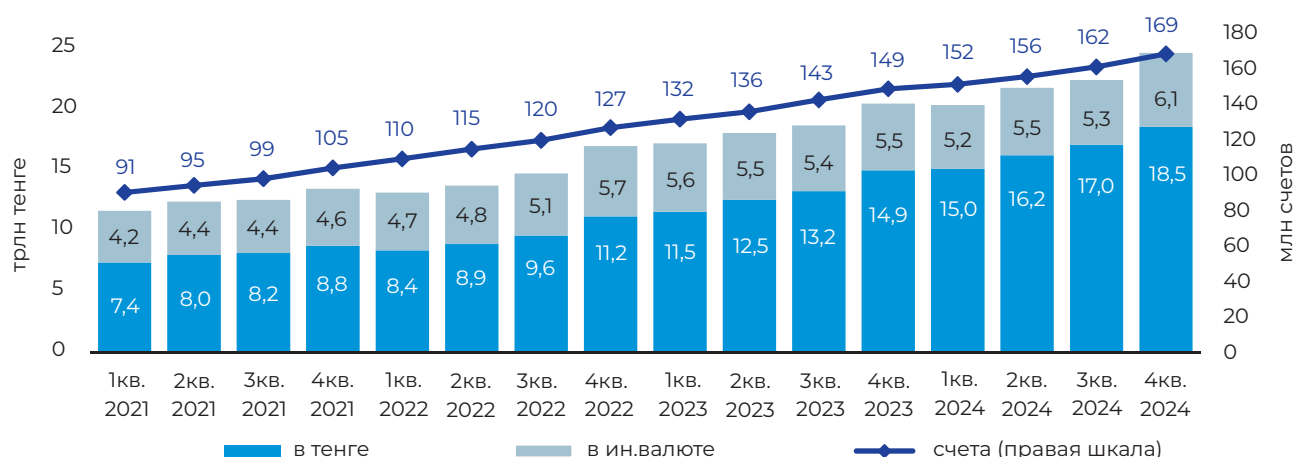


ДЕПОЗИТНЫЙ РЫНОК

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ДЕПОЗИТНОГО РЫНКА

В 2024 г. экономика и финансовый сектор страны в очередной раз прошли «тест на прочность» и продолжили рост в условиях внешних и внутренних вызовов. В течение года Национальный Банк проводил умеренно жесткую монетарную политику, в результате инфляция по итогам года снизилась до 8,6%¹. Вследствие глобального укрепления доллара курс тенге пересек психологическую черту в 500 тенге и достиг нового фундаментального уровня, снизившись на 15,5% за 2024 г.². Вместе с тем, индекс деловой активности практически весь год находился в положительной зоне³, индекс номинальных денежных доходов сохранял положительную динамику (108,5 в декабре 2024 г.⁴), и рост экономики за 2024 г. составил 4,8% (по сравнению с ростом мировой экономики на 3,2%). Банковский сектор оставался стабильным, и **объем депозитов населения за 2024 г. вырос на 20,3%, достигнув 24,5 трлн тенге (График 1).**

График 1. Депозиты населения и количество банковских счетов устойчиво растут



¹ Национальный Банк Республики Казахстан, Инфляционные тенденции в регионах, <https://www.nationalbank.kz/ru/news/inflyacionnye-tendencii-v-regionah/rubrics/2195>

² Доклад Председателя НБРК Т.Сулейменова на расширенном заседании Правительства РК с участием Главы государства 28 января 2025 г. <https://nationalbank.kz/ru/news/doklady-i-vystupleniya>

³ <https://www.nationalbank.kz/ru/page/indeks-delovoy-aktivnosti-po-kazahstanu-ida>

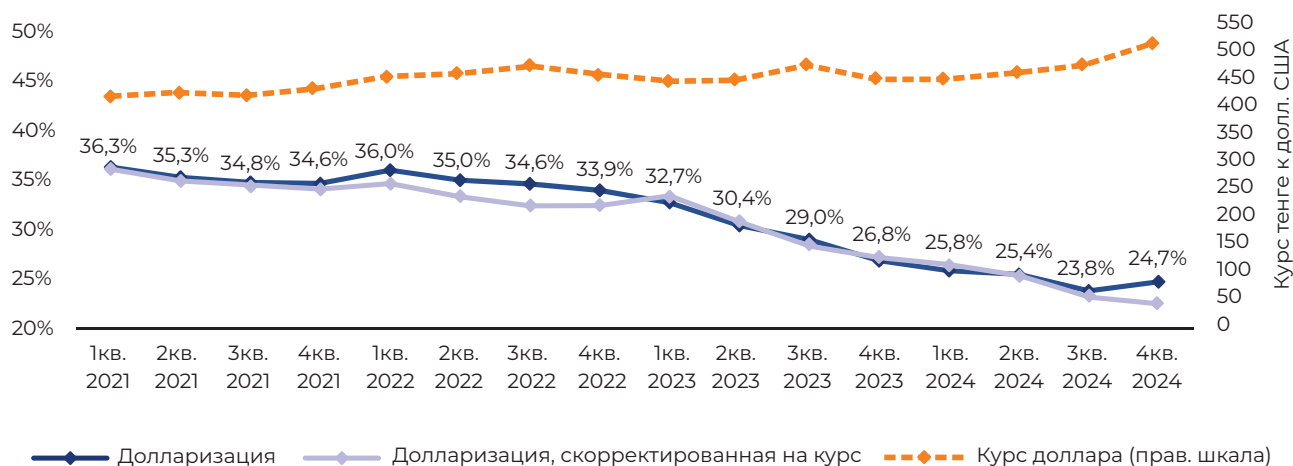
⁴ за январь-ноябрь 2024 г., к соответствующему периоду прошлого года. По предварительным данным Бюро национальной статистики <https://stat.gov.kz/ru/industries/labor-and-income/stat-life/>

Рост депозитов свидетельствует о сохранении доверия населения к банковской системе и повышении финансовой инклюзивности. 25 лет назад, когда система гарантирования депозитов была основана в Казахстане, банки в большинстве своем не воспринимались как надежные финансовые институты, которым можно было доверить свои сбережения, и население предпочитало хранить деньги в виде наличных средств. По мере усиления регулирования банковского сектора и стандартов управления в банках, транспарентность и финансовая устойчивость банковского сектора повысилась. Благодаря этому доверие населения к банкам укрепилось, и сегодня наличие одного или нескольких банковских счетов является естественным для каждого человека. Так, по данным Всемирного банка, уже в 2021 г. 81% казахстанцев старше 15 лет имели банковские счета (по сравнению с 42% в 2011 г.)⁵. Кроме того, цифровизация финансового сектора позволяет легко открыть новый счет или вклад, осуществлять переводы и платежи посредством интернета и мобильного банкинга (90,5% от общего объема безналичных платежей и переводов)⁶, что также создает условия для повышения проникновения банковских услуг в повседневную жизнь населения. За 2024 г. количество счетов физических лиц в банках-участниках⁷ выросло на 13,3% или на 7,3 млн, составив 169,2 млн счетов.

Основной вклад в рост рынка внесли депозиты в национальной валюте – их доходность превышала валютные и инфляционные риски. Как правило, основная часть населения предпочитает получать гарантированную доходность с минимальными рисками. Депозиты в тенге предлагают стабильный процентный доход, значительно превышающий уровень инфляции и возможную выгоду от купли-продажи валюты, и поэтому пользуются устойчивым спросом казахстанцев. За 2024 г. объем тенговых депозитов вырос на 23,8%, в том числе за счет начисления вознаграждения по высоким ставкам. В результате, при росте депозитного рынка в 20,3% за 2024 г., вклад тенговых депозитов составил 17,4%, валютных – 2,9%, соответственно.

Уровень долларизации повысился в конце года в условиях волатильности обменного курса, вместе с тем долгосрочный тренд подтвердил устойчивое снижение зависимости экономики от иностранных валют. Колебания обменного курса не повлекли существенные перетоки депозитов в разрезе валют ввиду сохранения значительного дифференциала ставок по депозитам в тенге и иностранной валюте. В результате, некоторый рост долларизации в конце 2024 г. являлся несущественным и оценивался больше как коррекция рынков в ответ на макроэкономические колебания в мире. В годовом выражении уровень долларизации снизился на 2,1 п.п., а с учетом корректировки на обменный курс – на 4,7 п.п. (График 2).

График 2. В 2024 г. долгосрочная тенденция снижения долларизации продолжилась



⁵ <https://databank.worldbank.org/source/global-financial-inclusion>

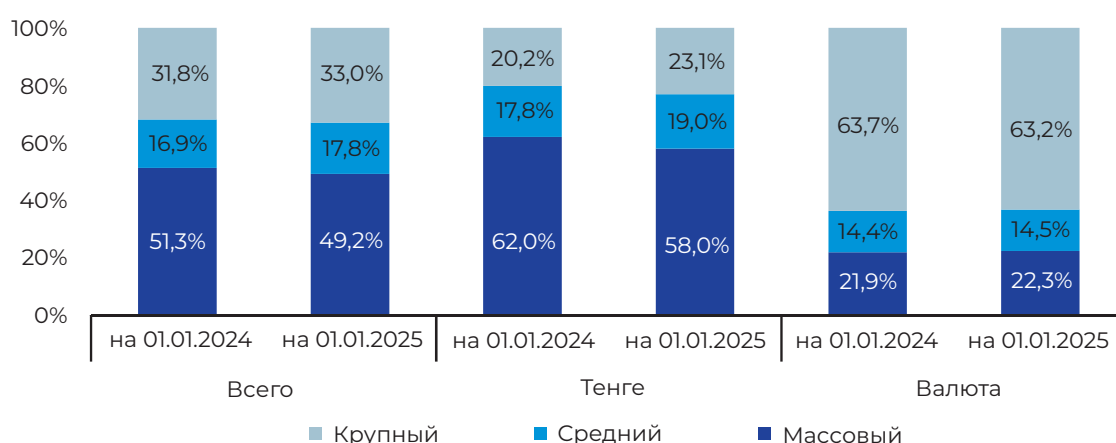
⁶ Платежные карточки и электронные банковские услуги, <https://www.nationalbank.kz/ru/news/elektronnye-bankovskie-uslugi>

⁷ Банки-участники системы гарантирования депозитов

СТРУКТУРА ДЕПОЗИТНОГО РЫНКА

Основой рынка по-прежнему оставался массовый сегмент⁸ – он меньше всего подвержен колебаниям и обеспечивает стабильность депозитного рынка. На конец года 99,6% всех счетов физических лиц⁹ приходилось именно на массовый сегмент, средний размер депозита составил 204 тыс. тенге. Сбережения массового сегмента направлены преимущественно на потребительские нужды и непредвиденные расходы, в связи с чем альтернативные рискованные инвестиции, как правило, неинтересны для таких вкладчиков. Благодаря высокой степени диверсификации (большое количество счетов на небольшие суммы) и низкому риск-аппетиту, массовый сегмент стабильно растет, несмотря на инфляцию и колебания обменного курса. Годовой прирост массового сегмента за 2024 г. составил 15,3%, доля рынка на конец года – 49,2% (График 3).

График 3. Структура рынка по сегментам устойчива, при этом демонстрирует дифференциацию валютных предпочтений по сегментам



Несмотря на более высокий уровень долларизации, крупные и средние вкладчики перестраивают свои предпочтения в пользу тенговых депозитов. Доля валютных депозитов среднего сегмента еще в 2020 г. опустилась ниже 50%, и на протяжении последних пяти лет сегмент демонстрировал значительное наращивание тенговых депозитов, прирост которых за 2024 г. составил 31,8%, по сравнению с 11,3% по валютным депозитам, в результате на конец года долларизация среднего сегмента составила 20,0%. Крупный сегмент только в 2024 г. пересек критический уровень долларизации в 50%. В 2023–2024 гг., когда ставки по тенговым депозитам находились на высоком уровне, крупные вкладчики увеличили инвестиции в данный финансовый инструмент – прирост в 2023 г. составил 55,7%, в 2024 г. – 41,5%. В результате доля крупного сегмента в валютных депозитах снизилась на 0,5 п.п., а в тенговых, наоборот, выросла на 2,9 п.п.

Анализ структуры рынка по видам депозита показывает, что спрос казахстанцев растет на все виды депозитов, как результат повышения уровня финансовой грамотности населения. Клиенты банков диверсифицируют свои средства между разными видами депозитов в зависимости от целей инвестирования: текущие счета необходимы для осуществления расчетов, несрочные вклады обеспечивают быстрый доступ к средствам и одновременно позволяют получать хорошую доходность, сберегательные и срочные вклады повышают финансовую дисциплину и позволяют приумножать накопления. В результате, на конец 2024 г. 14,7% депозитов физических лиц составили текущие и карточные счета, 63,4% – несрочные вклады и 21,9% – остальные виды вкладов. Наибольший прирост показали срочные и сберегательные вклады – 27,8% и 67,5%, соответственно, что подтверждает рост спроса со стороны вкладчиков на более сложные депозитные продукты с высокой доходностью ввиду ограничений по пополнению и изъятию.

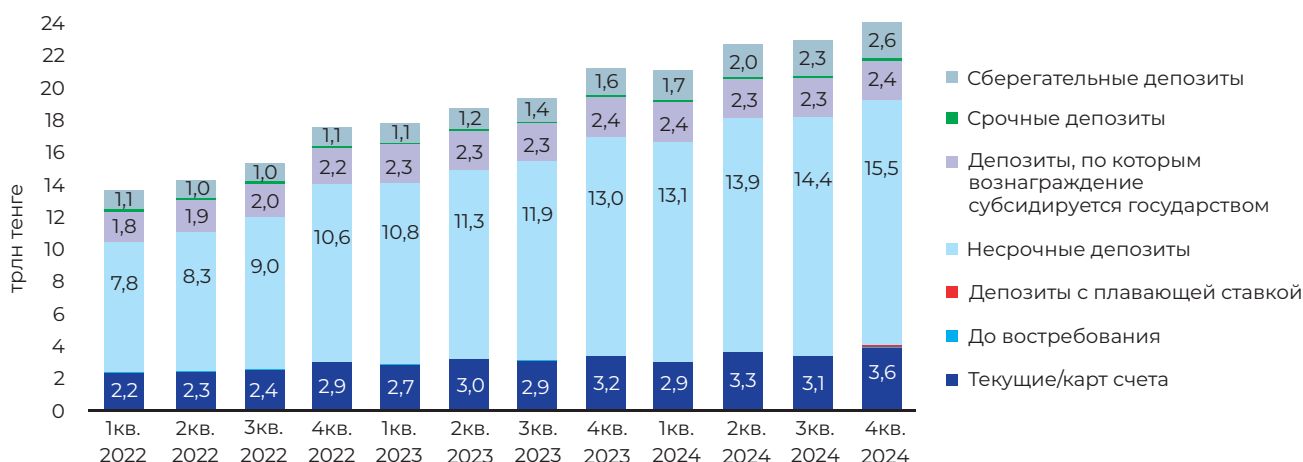
Со своей стороны банки расширяют депозитную линейку, что придает импульс развитию рынка. В 2024 г. отдельные банки начали целенаправленно предлагать привлекательные ставки по депозитам на сроки свыше 12 месяцев и свыше 24 месяцев, которые на казахстанском рынке в

⁸ Массовый сегмент – депозиты с остатками до 15 млн тенге включительно; средний сегмент – депозиты с остатками от 15 до 50 млн тенге включительно; крупный сегмент – депозиты с остатками свыше 50 млн тенге.

⁹ без учета счетов с нулевыми остатками.

настоящее время менее популярны ввиду присущих процентных рисков. Вместе с тем, данная мера позволяет наращивать объемы привлечения и обеспечивает стабильное фондирование для банков. Кроме того, на розничном депозитном рынке появился новый депозитный продукт – депозиты с плавающей ставкой вознаграждения. Особенностью таких депозитов является то, что уровень доходности не является фиксированным и может меняться в течение срока вклада как в сторону увеличения, так и в сторону понижения. Несмотря на данный риск, депозиты с плавающей ставкой имеют своих потребителей, и их доля на 1 января 2025 г. составила 0,3% (График 4).

График 4. Рынок наращивает объемы по всем видам вкладов



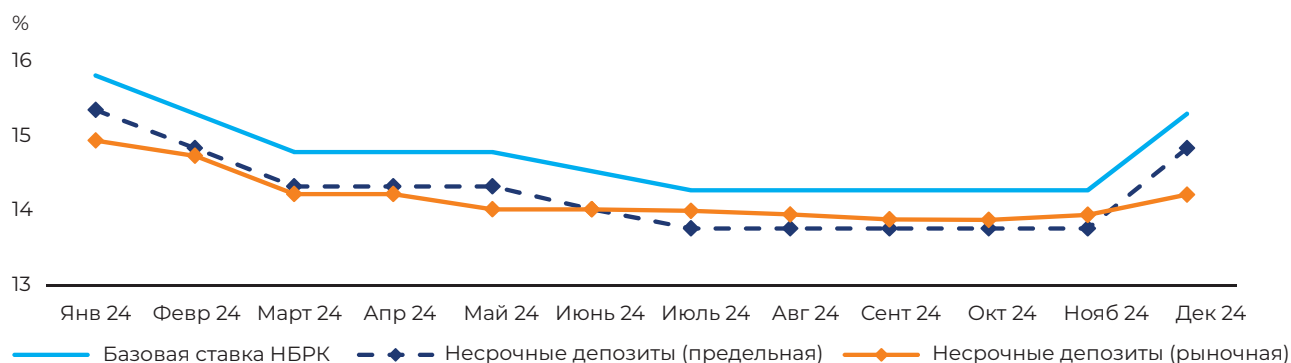
СТАВКИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ДЕПОЗИТАМ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

В 2024 г. банки функционировали в условиях нового регулирования – это позволило оптимизировать ценообразование на депозитном рынке. До 2024 г. КФГД директивно устанавливал «потолок» ставок в виде предельных ставок по депозитам физических лиц для всех банков, в случае превышения которого банки должны были уплачивать значительный повышенный взнос. В рамках поэтапной либерализации механизмов регулирования, по мере повышения стандартов ведения банковской деятельности, с 1 января 2024 г. предельные ставки были отменены для большинства банков и сохранились только для ограниченного числа менее чем хорошо капитализированных банков. При этом, в целях предотвращения значительных скачков ставок и перетоков вкладов на депозитном рынке для всех банков был введен взнос за системный риск, размер которого зависит от степени отклонения их ставок от рыночных. В результате, в 2024 г. все банки стали более осознанно и взвешенно подходить к ценообразованию и, несмотря на отсутствие «потолка» ставок, старались придерживаться рыночного уровня.

Основным ориентиром для депозитной политики банков являются базовая ставка Национального Банка и рыночные ставки. В течение 2024 г. по мере снижения годовой инфляции Национальный Банк 4 раза снижал базовую ставку (22 января, 26 февраля, 3 июня и 15 июля) с 15,75% до 14,25%. Вместе с тем, в ноябре 2024 г. Национальный Банк с учетом обновленных прогнозов и оценки баланса рисков инфляции принял решение повысить базовую ставку сразу на 1,0 п.п. до 15,25%. В результате рыночная ставка по несрочным вкладам, занимающим преобладающую долю рынка, двигалась вслед за базовой ставкой: снижение на 1 п.п. с 14,9% до 13,9% в период с января по октябрь, и повышение на 0,3 п.п. в ноябре-декабре до 14,2% (График 5).



График 5. Рыночная ставка по несрочным вкладам следует за базовой ставкой



Рыночные ставки по срочным и сберегательным вкладам были менее эластичны к изменениям базовой ставки – в течение года банки сохраняли высокую доходность по таким вкладам как инструмент для наращивания депозитной базы. Наиболее привлекательные ставки банки предлагали по вкладам без права пополнения на сроки от 1 до 6 месяцев – рыночная ставка в декабре 2024 г. сложилась на уровне 17,3%. Данный сегмент в 2024 г. являлся наиболее конкурентным в привлечении новых клиентов, при этом банки минимизировали свои процентные риски за счет исключения права пополнения по таким вкладам и установления коротких сроков. Ставки по другим краткосрочным вкладам также, в основном, превышали ставки по несрочным вкладам, компенсируя более строгие условия пополнения и изъятия средств. Долгосрочные вклады были менее популярны среди населения ввиду более низкой доходности. Вместе с тем, в течение года некоторые банки начали повышать ставки и по долгосрочным вкладам для наращивания объемов стабильного привлечения, что может дать толчок для развития данных ниш рынка.



ФОРМИРОВАНИЕ СПЕЦИАЛЬНОГО РЕЗЕРВА

СТРУКТУРА СПЕЦИАЛЬНОГО РЕЗЕРВА

Основной задачей системы гарантирования депозитов является участие в обеспечении финансовой стабильности банковской системы, в том числе поддержание доверия населения к банковской системе путем выплаты гарантийного возмещения в случае лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций. Для выполнения этой задачи Фонд на накопительной основе формирует специальный резерв за счет взносов банков-участников, следуя принципам МАСД¹⁰ для эффективных систем гарантирования депозитов. Так, согласно данным принципам страховщик депозитов должен иметь доступные средства и механизмы финансирования для оперативного и полного выполнения обязательств по выплате гарантийного возмещения вкладчикам, при этом финансирование системы гарантирования депозитов является обязанностью банков-участников.

На 31 декабря 2024 г. значительная доля средств в специальном резерве накоплена за счет взносов банков-участников – 42,9%. Другими источниками формирования специального резерва являются инвестиционный доход от размещения собственных активов и активов специального резерва Фонда (55,1%) и деньги, получаемые от ликвидационных комиссий банков в порядке удовлетворения требований Фонда по ранее выплаченным суммам возмещения (6,0%). В результате размер специального резерва Фонда по состоянию на 31 декабря 2024 г. достиг 1,16 трлн тенге.

В соответствии с принципами МАСД у Фонда имеются законодательно установленные механизмы финансирования в случае недостаточности средств специального резерва для выплаты гарантийного возмещения. Так, согласно Закону при недостаточности специального резерва для выполнения своих обязательств Фонд может использовать собственные активы в пределах 70% размера уставного капитала или более по решению НБРК как акционера Фонда. По состоянию на 31 декабря 2024 г. размер специального резерва с учетом 70% уставного капитала Фонда составил 1,33 трлн тенге.

В случае недостаточности средств специального резерва и собственных активов Фонда для выполнения обязательств по выплате гарантийного возмещения Законом предусмотрена обязанность банков-участников уплачивать дополнительные взносы для покрытия дефицита. Если дефицит не покрывается дополнительными взносами банков-участников, то Фонд вправе получить у

¹⁰ Основопологающие принципы для эффективных систем гарантирования депозитов Международной ассоциации страховщиков депозитов, www.iadi.org



Национального Банка заем, который впоследствии также должен погашаться за счет чрезвычайных взносов банков-участников. Вместе с тем, за всю историю деятельности Фонда необходимости в сборе дополнительных взносов от банков и получения займа от Национального Банка не возникало.

Достаточность аккумулированных средств страховщика депозитов характеризуется отношением специального резерва к совокупной сумме гарантируемых депозитов. По состоянию на 31 декабря 2024 г. целевой размер специального резерва с учетом 70% уставного капитала Фонда составил 5,4% от депозитной базы физических лиц, что выше законодательно установленного уровня в 5,0%. Если сравнивать с уровнем специального резерва зарубежных страховщиков депозитов, целевой размер Фонда находится на достаточно высоком уровне. Так, уровень специального резерва составляет: в Канаде – 0,24%, в Японии – 0,40%, в Турции – 1,97%, в Чехии – 0,28%, в Польше – 1,45%. В странах СНГ данный показатель составляет: в Кыргызстане – 2,58%, в Узбекистане – 3,89%.

Следует отметить, что если страховщик депозитов имеет полномочия по раннему вмешательству и урегулированию несостоятельности банка, то уровень накопленного резерва может быть ниже, поскольку такой страховщик депозитов применяет различные инструменты оздоровления банка. Следовательно, у таких страховщиков депозитов не возникает необходимость накопления большего размера резервов, как например, в Казахстане, где основной функцией Фонда является обеспечение своевременных и полных выплат по гарантируемым депозитам при наступлении страхового случая.

Таблица 1. Структура специального резерва, млрд тенге

Источники формирования специального резерва	Сумма
Взносы банков-участников	497,4
Деньги, полученные в порядке удовлетворения принудительно ликвидируемым банком-участником требований Фонда по суммам гарантийного возмещения	69,4
Расходы Фонда в пределах 70% от размера его уставного капитала	55,6
Доходы от размещения активов специального резерва и собственных активов, уменьшенных на сумму расходов и отчислений в порядке, предусмотренном Уставом Фонда	638,9
Выплата гарантийного возмещения	(101,2)
Итого:	1 160,1

ВЗНОСЫ БАНКОВ-УЧАСТНИКОВ

Международные стандарты, принятые в системе страхования вкладов, определяют важную роль банковского сектора в финансировании специального резерва. Согласно принципам МАСД резерв для будущих выплат формируется в основном за счет взносов участников системы страхования депозитов. При этом существует два подхода формирования резерва: первый – по факту банкротства банка (ex-post), второй – на авансовой основе (ex-ante). По первому подходу сбор денежных средств производится при возникновении необходимости выплаты гарантийного возмещения, а второй предполагает аккумулирование средств заранее до наступления страхового случая. Казахстан применяет авансовый подход при формировании специального резерва, который укрепляет принцип солидарной ответственности банковского сектора в обеспечении финансовой стабильности в стране.

Банки уплачивают взносы в счет специального резерва ежеквартально с момента вступления в систему гарантирования депозитов в зависимости от размера депозитной базы и ставки взноса. Согласно принципам МАСД имеется два способа определения размера взноса банков: по единой ставке и по дифференцированной системе ставок. Как и другие страховщики депозитов, Фонд на начальных этапах создания системы гарантирования депозитов и формирования резерва применял единую ставку и перешел на дифференцированную систему ставок в 2007 г. Второй способ определения размера взносов считается продвинутым подходом, в основу которого заложен принцип построения справедливой системы взимания платежей с банков, поскольку размер ставки взносов банков-участников определяется с учетом их риск-профиля.

Риски банковской деятельности оцениваются Фондом на основе внутренней модели оценки финансового состояния банков-участников. Такая модель позволяет всесторонне оценить основные риски, присущие деятельности банка. Впоследствии банки распределяются между пятью классификационными группами: группа А – стабильные банки, В – устойчивые банки, С – менее устойчивые банки, группа D – банки с повышенной степенью рисков, группа Е – банки с высокой вероятностью дефолта. Ставки взносов для каждой классификационной группы различны и

варьируются от 0,07% до 0,36% от суммы всех гарантируемых депозитов банка-участника. Кроме того, для банков, ведущих агрессивную депозитную политику, предусмотрен повышенный взнос.

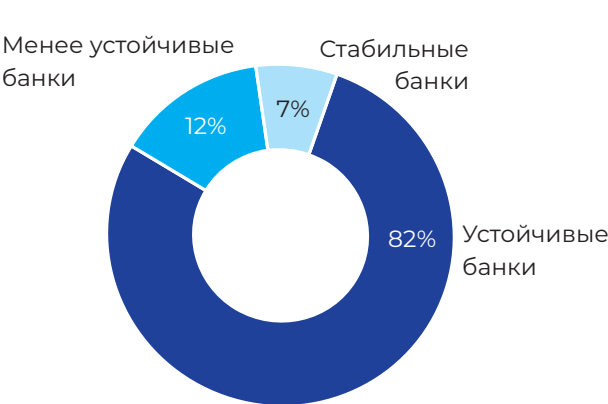
По результатам 4 квартала 2024 г. основная доля банков сосредоточена в сегменте стабильных и устойчивых банков, а совокупная сумма календарных взносов, уплаченных банками-участниками в 2024 г., составила 52,5 млрд тенге, что на 6,3 млрд тенге или 13,7% больше результата 2023 г. Основываясь на логике системы определения и уплаты дифференцированных взносов, доля взносов банков с более высокой степенью рисков, уплаченных в 2024 г., выше, чем доля стабильных банков (График 6)

График 6. Взносы банков дифференцированы в зависимости от риск-профиля банка-участника

Доля розничных депозитов в разрезе классификационных групп за 2024 г.



Доля взносов в разрезе классификационных групп за 2024 г.





ПОСТУПЛЕНИЯ ОТ ЛИКВИДАЦИОННЫХ КОМИССИЙ БАНКОВ

В целях ускорения возврата денег, направленных на выплату гарантийного возмещения вкладчикам ликвидируемых банков, работники Фонда не только входят в состав комитета кредиторов ликвидируемого банка, но и участвуют в ликвидации банка в составе ликвидационных комиссий до момента полного погашения задолженности перед Фондом по сумме выплаченного (выплачиваемого) гарантийного возмещения. Так, в течение 2024 г. работники Фонда входили в состав ликвидационных комиссий АО «Банк Астаны», АО «Qazaq Banki», АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)», АО «Валют-Транзит Банк», в последних двух банках – в качестве председателей ликвидационных комиссий.

Всего по состоянию на 1 января 2025 г. ликвидационные комиссии удовлетворили требования Фонда на 68,7 млрд тенге, или 59,1%. Из них за 2024 г. поступления в специальный резерв Фонда от погашения обязательств ликвидируемых банков составили 4,39 млрд тенге, или 6,4% от всей выплаченной ликвидируемыми банками Фонду суммы.

Таблица 2. Информация об удовлетворении требований Фонда ликвидационными комиссиями ликвидируемых банков на 31.12.2024, млн тенге

Наименование ликвидируемого банка	Очередность	Всего требований Фонда к ликвидируемому банку	Удовлетворение требований Фонда		Из них погашено в 2024 году
			тенге	%	
АО «Валют-Транзит Банк»	по 3 очереди	18 340,9	10 773,0	58,7%	55,0
	по 8 очереди	28,1			
АО «Qazaq Banki»	по 2 очереди	20 516,8	5 746,8	28,0%	206,7
	по 8 очереди	145,7			
АО «Банк Астаны»	по 2 очереди	37 591,1	27 583,0	73,4%	2 920,0
	по 8 очереди	323,4			
АО «Delta Bank»	по 3 очереди	201,2	201,2	100,0%	
	по 8 очереди	1,7			
АО «Эксимбанк Казахстан»	по 2 очереди	258,3	258,3	100,0%	
	по 8 очереди	2,2			
АО «Казинвестбанк»	по 3 очереди	2,0	2,0	100,0%	
	по 8 очереди	8,5	0,6	7,2%	0,1
АО «Tengri Bank»	по 2 очереди	17 755,1	17 755,1	100,0%	
	по 8 очереди	64,0			
АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»	по 2 очереди	19 088,6	4 670,1	24,5%	1 209,9
	по 8 очереди	284,4			
АО «Capital Bank Kazakhstan»	по 2 очереди	1 685,2	1 685,2	100,0%	
	по 8 очереди	6,9	0,5		0,2
Итого		116 304,1	68 675,9	59,1%	4 391,9



ИНВЕСТИРОВАНИЕ АКТИВОВ

Основная цель инвестирования активов Фонда заключается в обеспечении их сохранности. Фонд нацелен на инвестирование своих активов в финансовые инструменты с низким уровнем риска. Согласно этому подходу, Инвестиционная политика определяет условия инвестиционного управления активами с целью минимизации риска потерь и обеспечения ликвидности.

Инвестирование активов Фонда осуществляется доверительными управляющими. До мая 2024 г. управление активами осуществлялось Национальным Банком в соответствии с Инвестиционной политикой Фонда, утвержденной решением Совета директоров Фонда от 10 ноября 2021 г. № 33, в финансовые инструменты, разрешенные к инвестированию Порядком инвестирования активов организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, утвержденным постановлением Правления НБРК от 14 июля 2021 г. № 68.

В мае 2024 г. решением Совета директоров Фонда от 28 мая 2024 г. №12 была утверждена Инвестиционная политика в новой редакции, направленная на передачу активов в конкурентную среду. Политика предусматривает:

- управление активами частными управляющими компаниями, наряду с НБРК;
- необходимость заключения кастодиального договора и открытия кастодиальных счетов для учета и хранения активов Фонда, переданных в доверительное управление частным управляющим;
- установление лимитов по остаткам денежных средств на счетах у кастодиана, а также требование о переводе денежных средств, превышающих данный лимит;
- введение лимитов и ограничений для частных доверительных управляющих;
- определение перечня разрешенных инструментов и лимитов по каждому из них;
- требование к управляющим осуществлять управление на основе эталонного портфеля MBM Index, состоящего из 75% индекса государственных ценных бумаг Республики Казахстан (KZGB_DPM1m) и 25% индекса денежного рынка (TONIA Compounded Index), с учетом допустимого отклонения от дюрации эталонного портфеля.

В июле 2024 г., согласно решению Совета директоров Фонда от 26 июня 2024 г. №15, Фонд провел выбор доверительных управляющих в соответствии с внутренним нормативным документом «Порядок выбора доверительных управляющих и кастодианов», утвержденным решением Совета директоров Фонда от 4 октября 2023 г. №28, и передал часть активов портфеля «Специальный резерв» в размере 200 млрд тенге следующим управляющим компаниям:

- АО «Halyk Finance»;
- АО «BCC Invest»;



- АО «First Heartland Jusan Invest»;
- АО «Сентрас Секьюритиз»;
- АО «UD Capital»;
- АО «Tansar Capital».

За период управления активами начиная с момента их передачи совокупный прирост составил 23,3 млрд тенге и в основном был зафиксирован за счет переоценки ценных бумаг. Доходность доверительных управляющих за период с 25 июля 2024 г. по 31 декабря 2024 г. составила в среднем по всем частным доверительным управляющим 10,43%, в то время как доходность эталонного портфеля за этот же период составила 9,78%. Таким образом, в годовом выражении доходность управляющих составляет 25,57%.

СТРУКТУРА ПОРТФЕЛЯ

База активов Фонда в течение года продолжала расти. Инвестиционный доход от размещения активов Фонда в 2024 г. составил 147,7 млрд тенге, из них за счет активов специального резерва – 122,1 млрд тенге, за счет собственных активов – 25,6 млрд тенге, что выше на 7,3% (+10,1 млрд тенге) по сравнению с 2023 г.

Таблица 3. Портфель специального резерва Фонда, млрд тенге

Наименование	На 31 декабря 2024 г.	Доля в портфеле, %
Облигации международных финансовых организаций	55,7	3,57%
Облигации квазигосударственного сектора	117,9	7,56%
Депозиты НБРК	73,0	4,68%
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	1 086,4	69,66%
Облигации Правительства США	204,8	13,13%
Операции «Обратное РЕПО»	21,7	1,39%
ИТОГО	1 559,5	100

Совокупный размер инвестиционных портфелей Фонда на 31 декабря 2024 г. составил 1 559,5 млрд тенге, из них 242,5 млрд тенге – по собственным активам и 1 317,0 млрд тенге – по специальному резерву.

ВЫПЛАТА ГАРАНТИЙНОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ



КФГД продолжил выплату гарантийного возмещения по уважительным причинам депозиторам 9 ликвидируемых банков (АО «Валют-Транзит Банк», АО «Казинвестбанк», АО «Delta Bank», АО «Qazaq Banki», АО «Эксимбанк Казахстан», АО «Банк Астаны», АО «Tengri Bank», АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)», АО «Capital Bank Kazakhstan»¹¹.

Так, в отчетному году депозиторам указанных банков было выплачено 9,7 млн тенге, из которых наибольшая часть выплат пришлась на АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)». Основной причиной несвоевременного обращения депозиторов за выплатой стало «принятие наследства депозитора и иные причины, связанные с приобретением или открытием наследства». Также среди уважительных причин, по которым депозиторы получили возмещение после завершения срока выплаты, отмечается «нахождение депозитора за пределами Республики Казахстан».

Напомним, согласно законодательству, несмотря на завершение срока выплаты гарантийного возмещения и перечисление невостребованных сумм гарантии на пенсионные счета, депозиторы, не обратившиеся за возмещением в установленный период по уважительным причинам, могут обратиться за выплатой до:

- окончательной ликвидации банка, либо
- наступления права на пенсионные выплаты за счет добровольных пенсионных взносов (в случае перечисления невостребованных сумм возмещения на их пенсионные счета).

Заявления на выплату по уважительной причине подаются непосредственно в КФГД, который в свою очередь, в случае подтверждения уважительных причин, инициирует процесс возврата средств из ЕНПФ¹² и выплатит депозитору гарантийное возмещение в установленные законодательством сроки. Данный механизм выплаты уникален и позволяет обеспечить максимальную защиту интересов депозиторов банков, лишенных лицензии на проведение всех банковских операций.

Вместе с тем, в целях эффективной организации процедур выплаты возмещения при наступлении новых страховых случаев, КФГД продолжает реализовывать комплекс обязательных превентивных мер.

В частности, КФГД осуществляет постоянный контроль за учетом банками своих обязательств по гарантируемым депозитам и сумм гарантийного возмещения для своевременного и качественного формирования информации для выплаты (готовности банков сформировать реестр депозиторов):

¹¹ За всю деятельность КФГД было 11 страховых случаев, из которых по ОАО «Комир-Банк» и АО «Наурыз Банк Казахстан» выплаты были завершены ввиду окончательной ликвидации банков в 2009 и 2019 гг., соответственно

¹² При перечисления невостребованной суммы возмещения в ЕНПФ



- комплексные (выездные) мероприятия по мониторингу выполнения банками установленных требований к учету гарантируемых средств (в отчетном году Фонд осуществил проверки в трех средних банках, из которых две были первичными, а одна – повторной¹³);

- ежеквартальный дистанционный контроль результатов проведения банками самостоятельного мониторинга реестра депозиторов (при выявлении каких-либо несоответствий Фонд направляет каждому банку требование о представлении разъяснений и (или) рекомендации по устранению несоответствий и недопущению в будущем. При этом Фонд в отчетному году отмечает положительную динамику устранения банками несоответствий).

Дополнительно Фонд продолжает совершенствовать процедуры контроля учета гарантируемых средств, в том числе через модернизацию соответствующей информационной системы Фонда для целей оптимизации процедур сбора и анализа данных. В данный момент Фонд сфокусирован на тестировании нововведений, в том числе при участии банков (более подробная информация приведена в разделе «Приоритетные направления деятельности Фонда»).

Кроме того, КФГД регулярно утверждает предварительный перечень потенциальных банков-агентов, которые могут быть привлечены для выплаты возмещения при наступлении страхового случая. Дважды в год (до 1 января и 1 июля) на основе анализа финансового состояния банков, составляется список претендентов, соответствующих требованиям надежности и финансовой устойчивости.

При наступлении страхового случая, КФГД выбирает банк-агент из утвержденного списка, исходя из актуальной информации от АРРФР и потенциальных банков-агентов об их финансовом состоянии, данных ликвидируемого банка и наличия у потенциального банка-агента необходимых ресурсов для оперативной выплаты возмещения, включая территориальную разветвленность и пропускную способность для обеспечения эффективной выплаты по всей территории Казахстана.

Таблица 4. Информация по выплате гарантийного возмещения по ликвидируемым в настоящее время 9 банкам (по состоянию на 01.01.2025 г., в млн тенге)

Наименование банка	Срок выплаты	Размер обязательств Фонда		Выплачено в течение срока выплат		Передано в ЕНПФ по завершении срока выплат		Выплачено по уважительной причине*				Всего выплачено*	
		кол-во	сумма	кол-во	сумма	кол-во	сумма	по завершении срока выплат	из них в 2024 г.	кол-во	сумма	кол-во	сумма
АО «Валют-Транзит Банк»	26.03.07-01.05.22	267 285	18 340,9	63 234	17 913,0	59	11,4	1	0,4	1	0,4	63 294	17 924,7
АО «Казинвестбанк»	13.02.18-01.05.22	293	2,1	12	2,0	53	0,1	-	0,0			65	2,1
АО «Delta Bank»	17.05.18-01.05.22	2 668	201,2	329	107,3	1 209	21,6	-	0,0			1 538	129
АО «Qazaq Banki»	24.12.18-01.05.22	18 001	20 516,8	6 011	20 367,3	10 526	112,8	-	0,0			16 537	20 480,1
АО «Эксимбанк Казахстан»	04.02.19-01.05.22	299	258,3	120	256,9	141	1,1	-	0,0			261	258
АО «Банк Астаны»	26.01.19-01.05.22	268 457	37 591,1	63 840	37 204,9	180 512	303,2	2	9,7**			244 353	37 517,4**
АО «Tengri Bank»	30.09.20-01.05.22	36 583	17 755,2	7 779	17 537,8	22 706	95,3	6	26,3			30 491	17 659,4
АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»	24.02.21-01.05.22	23 153	19 088,6	5 692	18 559,1	14 509	196,7	31	23,8	21	9,3	20 232	18 779,7
АО «Capital Bank Kazakhstan»	03.07.21-03.07.22	47 353	1 685,2	989	1 553,8	41 134	88,4	-	0,0			42 123	1 642,2
Всего		664 092	115 439,4	148 006	113 502,2	270 849	830,5	40	60,2**	22	9,7	418 894	114 392,4**

*с учетом расходов, связанных с выплатой гарантийного возмещения
**с учетом возврата не востребованной суммы возмещения из ЕНПФ в размере 480,4 тыс. тенге в связи с обращением вкладчика по уважительной причине

¹³ Ежегодно по плану – первичные и повторные (для проверки устранения несоответствий, выявленных по итогам первичных мероприятий). При этом Фонд вправе провести в банках внеплановые мероприятия.



ИНФОРМАЦИОННАЯ РАБОТА ФОНДА

ИНФОРМИРОВАНИЕ НАСЕЛЕНИЯ

В 2024 г. Фонд продолжил активно информировать о системе гарантирования депозитов, уделяя особенное внимание доступности информации как для широкой аудитории, так и для делового и банковского сообщества.

Цель информационной работы в 2024 г. осталась неизменной – повышать осведомленность общества и поддерживать доверие к системе гарантирования депозитов. В течение года публиковались актуальные материалы, включая пресс-релизы, аналитические статьи, обзорные публикации, освещались текущие события и вопросы стратегического развития. Использовались различные каналы коммуникации, включая социальные сети, средства массовой информации, участие в дискуссиях и подкастах. Свою работу продолжал также колл-центр 1460.

СМИ И СОЦИАЛЬНЫЕ СЕТИ

В течение года опубликовано более 200 оригинальных постов, охватывающих темы гарантии по депозитам, правил получения возмещения, лимитов гарантийного покрытия и других аспектов финансовой грамотности. Материалы создавались в удобных для восприятия форматах. В 2024 г. Фонд начал публикацию коротких видео с инфографикой, спикерами выступали эксперты Фонда. При сотрудничестве всех подразделений создано 40 видеороликов на казахском и русском языке. Таким образом, каждая пятая публикация по информационно-разъяснительной работе сделана в видеоформате.

Фонд также выпустил два подробных информационных видеоролика на казахском, русском и английском языках. Целью было не просто объяснить, как работает система гарантирования вкладов, но и показать, что традиция беречь, хранить и передавать ценности – это нечто большее, чем финансовая привычка, – это часть культурного кода. Ролики отражают идею преемственности: во все времена казахи хранили своё имущество, передавали важное из поколения в поколение, будь то знания, традиции или материальные ценности. Сегодня это депозиты и сбережения, которые, как и раньше, требуют надёжной защиты. Именно такую защиту и обеспечивает Фонд.

Видеоматериалы выполнены в современном визуальном стиле и при этом наполнены уважением к национальному наследию. Они стали имиджевым медиапродуктом, подчёркивающим ценности ответственности, доверия и стабильности. Видеоролики транслируются в отделениях банков по стране. Кроме того, видео доступны в социальных сетях, в мобильных приложениях банков,



Именно в юбилейный год Фонд выпустил наполненные уважением к национальной культуре и ценностям ролики.

Особенно символичным было то, что все роли, в том числе и главные, исполнили те, кто ежедневно работает над обеспечением стабильности и сохранности сбережений казахстанцев. Это команда Фонда. То, что работники приняли участие в съемках, подчеркнуло общую вовлечённость коллектива в исполнение миссии Фонда и то, что команда разделяет ценности организации. Сотрудники Фонда стали настоящими героями экранной истории — искренними, узнаваемыми, настоящими. Их присутствие усилило доверие к передаваемым в роликах идеям и сделало медиапродукт не только визуально сильным, но и живым.

на официальных сайтах и других цифровых платформах. Для дополнительного охвата аудитории ролики демонстрировались на экранах в торговых центрах, на станциях метро и в общественном транспорте.

Наряду с инициативами по использованию медиаформатов в банковских отделениях, продолжалась и системная работа, связанная с инициативами Фонда в области информирования депозиторов в момент открытия банковского вклада или счета. Первое, закреплены требования для банков информировать своих клиентов о гарантии по депозитам по единой форме уведомления. Вместе с этим, совместно с АРРФР на уровне законодательства к банкам установлены требования к раскрытию ключевой информации для депозиторов на первой странице договора, определены 14 ключевых условий по вкладам и 5 – по банковским счетам и карточкам. Помимо информации о гарантии по депозиту, в число этих условий вошла также информация, связанная с ограничениями, характерными для данного вклада или счета, особенно необходимая депозиторам для управления деньгами и финансового планирования.

В 2024 г. продолжилось также активное взаимодействие со средствами массовой информации. В течение года в республиканских и региональных медиа опубликовано более 60 информационных материалов, освещающих ключевые аспекты работы системы гарантирования депозитов. В подготовке информационных материалов для масс-медиа принимали участие руководители и ключевые подразделения Фонда. Ряд комментариев, интервью руководства Фонда по вопросам актуальной работы и стратегического развития опубликован в ведущих деловых и общественно-политических СМИ. Опубликован также ряд обзорных статей для широкой аудитории по целому спектру вопросов защиты сбережений и финансовой грамотности в целом. Фонд продолжил информировать вкладчиков ликвидируемых банков о продолжении расчетов по ряду уважительных причин. Ключевым аналитическим подразделением Фонда для СМИ предоставлялась качественная аналитика по казахстанскому депозитному рынку, обзоры важнейших трендов, страновой анализ. Широко освещалось также решение о передаче части активов специального резерва в частное управление: церемония подписания соглашений с управляющими компаниями сопровождалась пресс-конференцией, в которой приняли участие более 20 представителей средств массовой информации и телеканалов.

Обратная связь с вкладчиками остается важным направлением работы Фонда. В течение 2024 г. действующие и потенциальные вкладчики получили консультации через колл-центр 1460, электронную почту, социальные сети и мессенджеры. Большинство вопросов касалось максимальной суммы гарантии по депозитам, сроков получения возмещения в случае лишения банка лицензии, размещения крупных сумм. Обращения вкладчиков учитывались при планировании контента в социальных сетях.

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

В 2024 г. было проведено социологическое исследование с масштабным социально-демографическим и региональным охватом: массовый опрос охватил 4 000 респондентов по всей стране. Результаты позволяют адекватно оценить уровень осведомлённости о системе гарантирования вкладов в разных демографических группах, определить наиболее эффективные каналы распространения информации, выявить ключевые факторы, влияющие на сберегательное поведение граждан. Проведенные в рамках социологического исследования фокус-группы также дают Фонду уникальные данные и позволяют шире оценить уровень финансовой грамотности среди казахскоязычной молодежи и более зрелой с точки зрения личных финансов и финансового планирования аудитории.

Что касается результатов массового опроса, 42% респондентов были осведомлены по вопросам гарантии по депозитам. Главными источниками информации, а также самыми предпочитаемыми, стали консультации в банковских отделениях, приложения и официальные сайты банков-участников, а также телевидение и онлайн-медиа. Исполнители социологического исследования особенно отметили корреляцию между доверием к системе гарантирования депозитов и получением информации от менеджеров банков. Сберегательные предпочтения казахстанцев четко сконцентрированы на вкладах в тенге (85% опрошенных предпочитает хранить сбережения в тенге, 12% – в долларах США, 2,5% – в других иностранных валютах), а самые упоминаемые цели накопления – создание финансового резерва на непредвиденные обстоятельства и приобретение недвижимости. Около трети вкладчиков (30%) отметили, что открыли депозит без особенной цели или были мотивированы примерами в своем окружении.

Результаты исследования закладывают основу для разработки комплексной программы информационно-разъяснительной деятельности, направленной на повышение финансовой грамотности и доверия населения к системе гарантирования депозитов в 2025 г.



МЕЖДУНАРОДНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Фонд нацелен на расширение международного сотрудничества и обмен опытом в сфере страхования вкладов. Международная деятельность позволяет быть в центре информационного потока и налаживать двустороннее сотрудничество. Обмен информацией с зарубежными партнерами делает возможным использование передового опыта для улучшения системы гарантирования депозитов Казахстана и работы Фонда.

Международная деятельность Фонда сосредоточена на трех основных направлениях:

- 1) участие в работе комитетов МАСД: присоединившись к МАСД в 2003 г., Фонд получил возможность участвовать в обсуждении стандартов в области страхования депозитов. Фонд вошел в региональные комитеты: Азиатско-Тихоокеанский, Евразийский и Европейский. В конце 2022 г. Председатель Фонда вошел в состав Исполнительного совета (ExCo) данной организации;
- 2) двухстороннее сотрудничество и обмен опытом: с момента своего основания в 1999 году Фонд активно сотрудничает с зарубежными организациями, занимающимися страхованием депозитов, укрепляя связи и обмениваясь передовыми практиками;
- 3) участие в экспертной группе по гармонизации законодательства в сфере страхования депозитов стран ЕАЭС: экспертная группа занимается разработкой экспертных заключений по наиболее важным направлениям (параметрам) гармонизации законодательства государств – членов ЕАЭС в части страхования вкладов, ликвидации и финансового оздоровления несостоятельных финансовых организаций, в том числе анализируя передовой мировой опыт и лучшие практики.

В 2024 г. были проведены заседания ExCo, рабочей группы по вопросам управления, годовые собрания региональных комитетов, годовое собрание МАСД. Фонд активно участвовал в мероприятиях МАСД, региональных комитетов и международных конференциях зарубежом, где обсуждались вопросы управления МАСД и региональных комитетов, построение архитектуры системы гарантирования депозитов, в том числе вопросы взаимодействия страховщиков депозитов с другими участниками системы финансовой безопасности. Председатель и заместители председателя Фонда приняли участие в ключевых событиях, включая Годовое собрание МАСД, Годовые собрания Азиатско-Тихоокеанского и Евразийского региональных комитетов и заседания ExCo.

Одним из главных вопросов, обсуждавшийся в 2024 г. на мероприятиях МАСД, был проект новых Основополагающих принципов для эффективных систем гарантирования депозитов МАСД. В 2009 г. МАСД разработал первый свод Принципов, который был пересмотрен в 2014 г. Принципы 2014 г. действуют по настоящее время.

Разработка новых Принципов вызвана необходимостью актуализации стандартов страхования депозитов в виду накопленных изменений в финансовой и цифровой индустрии. Проект новых Принципов был презентован на Годовом собрании МАСД в ноябре 2024 г. Он учитывает структурные изменения в отрасли, тенденцию к расширению участия страховщиков депозитов в урегулировании неплатежеспособных финансовых институтов, а также уроки банковских потрясений 2023 г. в США и Швейцарии (Silicon Valley Bank, Credit Suisse). Утверждение новых Принципов планируется в 2025 г.

В следующем году Фонд станет принимающей стороной Годового собрания Азиатско-Тихоокеанского и Евразийского региональных комитетов и Международной конференции. Эти важнейшие мероприятия соберут представителей страховщиков депозитов и МАСД, а также ведущих экспертов в области страхования депозитов из 30 стран. Участники обсудят актуальные вопросы, обменяются опытом и подведут итоги работы комитетов МАСД.

В рамках работы по укреплению двустороннего сотрудничества в октябре 2024 г. был заключен Меморандум о взаимопонимании с Фондом гарантирования вкладов граждан в банках Узбекистана, а в ноябре 2024 г. – с Филиппинской корпорацией страхования вкладов. Также Фонд обменялся опытом по вопросам организации системы гарантирования депозитов в Казахстане и своей деятельности со страховщиками депозитов из Беларуси, Вьетнама, Индонезии, Кореи, Кыргызстана, Пакистана, Узбекистана.

В рамках интеграционных процессов Фонд на постоянной основе принимает активное участие в заседаниях Экспертной группы по вопросам гармонизации законодательства в сфере страхования (гарантирования) банковских вкладов (депозитов), санации и ликвидации кредитных организаций на территории ЕАЭС при Консультативном комитете по финансовым рынкам Евразийской экономической комиссии.

В 2024 г. Фонд принял участие в 7 заседаниях Экспертной группы. Членами Экспертной группы были согласованы экспертные заключения по различным вопросам, включая вопросы финансовой устойчивости и урегулирования несостоятельности банка, информирование общественности о системе страхования депозитов, отбор банков-агентов для выплаты страхового возмещения.

В октябре 2024 г. в Алматы Фонд провел заседания Экспертной группы, Совета руководителей страховщиков депозитов стран ЕАЭС, заседание Рабочей группы по взаимодействию в сфере цифровизации, автоматизации и информационных технологий и международную конференцию «Система гарантирования депозитов: в эпоху структурных перемен, трансформации и новых вызовов».

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

В тысячах казахстанских тенге	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
АКТИВЫ		
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	94 829 960	69 528 522
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 464 877 789	1 212 700 341
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-
Дебиторская задолженность	5 494 371	7 412 520
Прочие активы	419 452	154 999
Отложенный налоговый актив	56 318	47 911
Нематериальные активы	48 736	50 077
Основные средства	102 203	69 147
ИТОГО АКТИВЫ	1 565 828 829	1 289 963 517
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Оценочные обязательства	55 921 437	56 337 340
Обязательства перед депозиторами по выплате	-	-
Прочие обязательства	463 406	297 937
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	56 384 843	56 635 277
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
Акционерный капитал	235 794 400	235 794 400
Нераспределенная прибыль	173 215 056	133 013 747
Эмиссионный доход	544	544
Специальный резерв	1 160 135 133	970 240 870
Резерв на переоценку финансовых активов	(62 059 091)	(108 079 265)
Прочие резервы	2 357 944	2 357 944
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	1 509 443 986	1 233 328 240
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	1 565 828 829	1 289 963 517

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

В тысячах казахстанских тенге	2024 г.	2023 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	147 702 949	137 590 097
Доход от взносов банков – участников и поступления от ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемых банков	56 890 214	50 111 968
Расходы по возмещению депозиторам принудительно ликвидируемых банков	(9 698)	(49 988)
Чистая прибыль/ (убыток) от операций с иностранной валютой	27 610 944	(2 713 620)
Оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(163 784)	(1 462 894)
Резерв по оценочным обязательствам	415 903	1 597 045
Чистый (убыток)/ доход в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(61 295)	530
Прочие операционные доходы	171 414	56 339
Административные и прочие операционные расходы	(2 469 482)	(2 063 644)
Прибыль до налогообложения	230 087 165	183 065 833
Экономия по корпоративному подоходному налогу	8 407	4 383
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД	230 095 572	183 070 216
Прочий совокупный убыток		
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Изменение справедливой стоимости от реклассификации в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(109 017 345)
Изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход после реклассификации	45 707 662	(938 541)
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	61 295	(530)
Величина изменения оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	251 217	1 877 151
Прочие расходы	-	(103)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>46 020 174</i>	<i>(108 079 368)</i>
Прочий совокупный доход/(убыток) за год	46 020 174	(108 079 368)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД	276 115 746	74 990 848

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

В тысячах казахстанских тенге	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резервный капитал	Резерв на переоценку финансовых активов	Специальный резерв	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2023 года	235 794 400	647	2 357 944	-	804 355 658	115 828 743	1 158 337 392
Прибыль за год	-	-	-	-	-	183 070 216	183 070 216
Прочий совокупный убыток	-	(103)	-	(108 079 265)	-	-	(108 079 368)
Итого совокупный убыток за 2023 год	-	(103)	-	(108 079 265)	-	183 070 216	74 990 848
Формирование и перераспределение специального резерва	-	-	-	-	165 885 212	(165 885 212)	-
Остаток на 31 декабря 2023 года	235 794 400	544	2 357 944	(108 079 265)	970 240 870	133 013 747	1 233 328 240
Прибыль за год	-	-	-	-	-	230 095 572	230 095 572
Прочий совокупный доход	-	-	-	46,020,174	-	-	46 020 174
Итого совокупный доход за 2024 год	-	-	-	46 020 174	-	230 095 572	276 115 746
Формирование и перераспределение специального резерва	-	-	-	-	189 894 263	(189 894 263)	-
Остаток на 31 декабря 2024 года	235 794 400	544	2 357 944	(62 059 091)	1 160 135 133	173 215 056	1,509,443,986

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

В тысячах казахстанских тенге	2024 г.	2023 г.
Денежные потоки от операционной деятельности		
Поступление обязательных календарных взносов	54 463 534	41 492 546
Поступление от ликвидационной комиссии	4 391 747	4 972 730
Поступление вознаграждений по размещенным вкладам	7 468 271	16 504 408
Полученные проценты по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	87 070 585
Полученные проценты по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	105 988 686	14 755 160
Полученные проценты по операциям «Обратного РЕПО»	3 995 442	-
Выплаты гарантийного возмещения депозиторам	(9 698)	(49 988)
Прочие полученные операционные доходы	26 313	8 173
Уплаченные расходы на содержание персонала	(1 062 594)	(952 512)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(3 844 453)	(845 024)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	171 417 248	162 956 078
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиций в долговые ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости	-	(312 052 461)
Поступления от погашения и продажи долговых ценных бумаг, отражаемых по амортизированной стоимости	-	182 746 983
Приобретение инвестиций в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(749 560 245)	(119 519 332)
Поступления от погашения и продажи долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	603 522 022	50 000 000
Приобретение основных средств	(57 645)	(42 511)
Приобретение нематериальных активов	(44 702)	(59 492)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(146 140 570)	(198 926 813)
Чистое изменение денежных средств и эквивалентов денежных средств за год	25 276 678	(35 970 735)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств	5 959	804 144
Изменение в оценочном резерве по деньгам и денежным эквивалентам по ожидаемым кредитным убыткам	18 801	(31 966)
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года	69 528 522	104 727 079
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года	94 829 960	69 528 522

ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ПОНЯТИЯ И АББРЕВИАТУРЫ

АРРФР – Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка

Банк, банк-участник – банк второго уровня (филиал банка-нерезидента Республики Казахстан), являющийся участником СГД, обязательства которого по возврату привлеченных депозитов гарантируются в соответствии с Законом

Банк-агент – банк, являющийся участником СГД и выполняющий процедуры по выплате гарантийного возмещения на основании соглашения, заключенного с Фондом.

Договор присоединения – договор присоединения банка (филиала банка-нерезидента Республики Казахстан) к СГД, условия которого определены Фондом и являются стандартными для всех банков (филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан), вступающих в СГД

ЕАЭС – Евразийский экономический союз

ЕНПФ – Единый накопительный пенсионный фонд

Закон – Закон Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан».

Консультативный совет – коллегиальный консультативно-совещательный орган Фонда, представляющий интересы банков-участников и сформированный из их представителей, включая Ассоциацию финансистов Казахстана

Ликвидируемый банк – банк, лишенный лицензии на проведение всех банковских операций и (или) находящийся в процессе принудительной ликвидации

МАСД, IADI – Международная ассоциация страховщиков депозитов

МВФ – Международный валютный фонд

НБРК – Национальный Банк Республики Казахстан

FSAP – программа оценки финансового сектора

РК – Республика Казахстан

СГД – система обязательного гарантирования депозитов

Фонд (КФГД) – АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»

P&A – Purchase and Assumption (операция по одновременной передаче активов и обязательств неплатежеспособного банка-участника либо банка-участника, лишенного лицензии на проведение всех банковских операций, другому банку (другим банкам))



ПРОДОЛЖАЕМ ТРАДИЦИИ –
СОХРАНЯЕМ БОГАТСТВО