

KDIF

ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ
КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ

КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД
ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ



ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

Содержание

Используемые сокращения

Обращение Председателя Фонда

I.	О Фонде	6
1.1.	Основные принципы деятельности	7
1.2.	Корпоративное управление	8
1.3.	Консультативный совет	9
	2018 год в цифрах и фактах	10
II.	Тенденции развития депозитного рынка в 2018 году	11
2.1.	Депозитный рынок	12
2.2.	Дедолларизация депозитной базы	13
2.3.	Формирование стабильной базы фондирования	14
III.	Результаты деятельности Фонда в 2018 году	16
3.1.	Эффективность системы гарантирования депозитов	17
3.2.	Формирование специального резерва	18
3.3.	Ликвидация банков и выплата гарантийного возмещения	20
3.4.	Связи с общественностью	21
3.5.	Международное сотрудничество Фонда	23
IV.	Перспективные направления развития на 2019 год	25
4.1.	Расширение полномочий Фонда	26
4.2.	Совершенствование механизма выплаты гарантийного возмещения	26
4.3.	Автоматизация выплаты гарантийного возмещения	26
4.4.	Совершенствование оценки риск-профиля банков-участников системы гарантирования депозитов	27
4.5.	Оптимизация процесса сбора отчетов банков-участников	27
V.	Финансовая отчетность	28

Используемые сокращения

Банк-агент – банк, являющийся участником системы обязательного гарантирования депозитов и выполняющий процедуры по выплате гарантийного возмещения депозиторам

Банк, банк-участник – банк-участник системы обязательного гарантирования депозитов

Закон об обязательном гарантировании депозитов – Закон Республики Казахстан от 7 июля 2006 года «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан»

НБРК – Национальный Банк Республики Казахстан

СГД – система обязательного гарантирования депозитов

Фонд, КФГД – Казахстанский фонд гарантирования депозитов

IADI – International Association of Deposit Insurers (Международная ассоциация систем страхования депозитов)

Обращение Председателя

Уважаемые коллеги, друзья, партнеры!



2018 год для Фонда был очень насыщенным и интересным, и его можно охарактеризовать, как переломный год, когда в условиях одновременно принудительной ликвидации нескольких банков выявились пробелы в действующем порядке работы с вкладчиками и, одновременно, возможности по совершенствованию деятельности Фонда.

Ввиду общего курса на ужесточение регулирования банковского сектора и повышение требований к собственному капиталу банков, объявленного в 2017 году Главой государства и НБРК, ожидаемым был возможный уход с рынка, в том числе – путем принудительной ликвидации, тех банков, акционеры которых не найдут возможности докапитализировать свои организации или провести сделки слияния поглощения.

В этих условиях от Фонда требовалось обеспечить наличие и сохранность достаточных средств для выплаты гарантийного возмещения. В данных целях Фонд на постоянной основе отслеживает финансовое состояние банков на основе установленного перечня сведений для мониторинга риск-профиля банков-участников. С учетом данной оценки формируется прогноз об ожидаемых обязательствах Фонда по выплате гарантии, в случае принудительной ликвидации какого-либо из банков и, соответственно, определяется размер обязательных календарных взносов банков, входящих в систему гарантирования депозитов. Вместе с тем, для более объективной оценки кредитных рисков Фонда и исключения вероятности уплаты банками взносов по

заниженной ставке требуется дальнейшее совершенствование модели рейтингования и оптимизация процесса получения отчетов и сведений банков-участников.

Для более глубокого погружения в деятельность банков и обеспечения формирования банками достоверного реестра депозиторов, что необходимо не только для определения размера ожидаемых обязательств Фонда по выплате гарантийного возмещения, но и в целом для оперативной организации выплаты, в случае наступления страхового случая, требуется расширение доступа Фонда к сведениям, составляющим банковскую тайну. Данная мера позволила бы Фонду на раннем этапе, еще до возникновения у банка финансовых затруднений, выявить пробелы и риски в деятельности банка.

В 2018 году началась выплата гарантийного возмещения вкладчикам ликвидируемых банков АО «Казинвестбанк» (лишен лицензии в декабре 2016 года) и АО «Delta Bank» (лишен лицензии в ноябре 2017 года). Кроме того, в 2018 году были отозваны лицензии у трех банков-участников СГД: АО «Qazaq Banki», АО «Банк Астаны» и АО «Эксимбанк Казахстан». С 24 декабря 2018 года началась выплата гарантийного возмещения вкладчикам ликвидируемого банка АО «Qazaq Banki», которая производилась банком-агентом ДО АО «Банк ВТБ (Казахстан)». Выплата гарантийного возмещения вкладчикам ликвидируемых банков АО «Банк Астаны» и АО «Эксимбанк Казахстан» осуществлялась после 31 декабря 2018 г. с даты вступления в силу решения суда об их принудительной ликвидации.

Фонд совместно с банками-агентами при поддержке НБРК успешно справился с организацией процесса выплат: были предприняты все возможные меры, направленные на обеспечение удобства, оператив-

ности и безопасности данного процесса для вкладчиков ликвидируемых банков. Однако, по-прежнему доля вкладчиков с менее крупными суммами остатков, не обратившихся за выплатой гарантийного возмещения, остается высокой, в связи с чем возникает необходимость упрощения и автоматизации процесса выплат.

На фоне происходящих в банковском секторе событий, во избежание возможной паники вкладчиков и сохранения стабильности банковской системы от Фонда требовалось проведение проактивной политики информирования населения о гарантии по депозитам и открытое информирование всего процесса судебного производства по проблемным банкам и организации выплат гарантийного возмещения. Для обеспечения прозрачности деятельности Фонда и создания удобных каналов связи, Фондом был осуществлен запуск коллцентра, было повышено присутствие Фонда в средствах массовой информации и в социальных сетях. Одновременно, мы осознали, что задача Фонда заключается не только в повышении осведомленности населения о системе гарантирования депозитов, но и в проведении работы, направленной на повышение уровня финансовой грамотности вкладчиков банков.

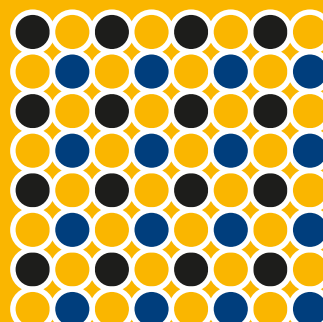
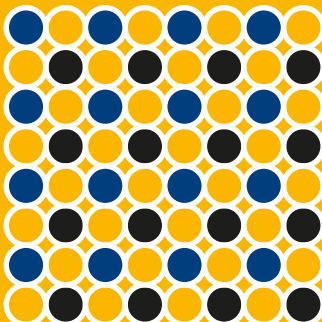
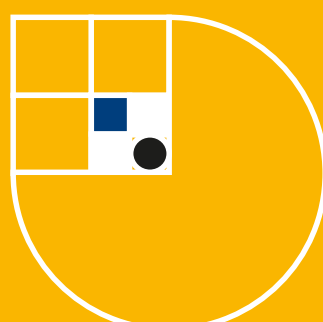
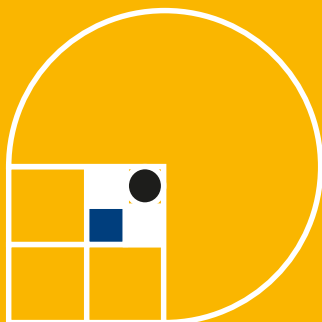
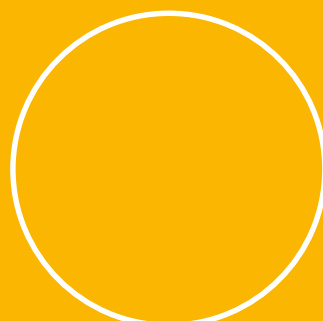
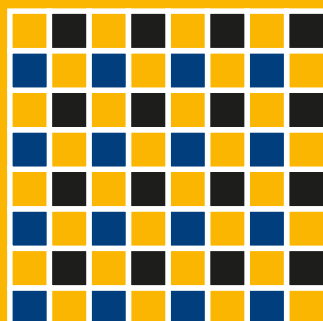
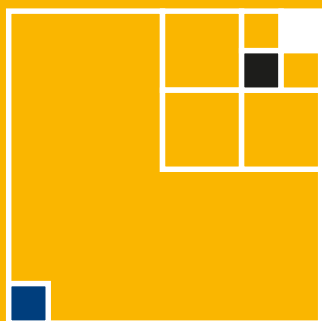
Опыт 2018 года открыл целый спектр перспектив для дальнейшей деятельности Фонда и стал отправной точкой в работе по реформированию и совершенствованию системы гарантирования депозитов с целью поддержания стабильности финансовой системы и обеспечения защиты прав и законных интересов граждан Республики Казахстан. Будем верить, что по результатам активной работы в 2019 году, мы сможем видеть значительные позитивные изменения в отечественной системе гарантирования депозитов, предпосылки к которым были заложены в прошлом году.

С уважением,
Нурлан Абдрахманов
Председатель АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»

I. О ФОНДЕ

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

стабильности финансовой системы страны после экономического кризиса. Фонд действует в организационно-правовой форме акционерного общества. Учредителем и единственным акционером Фонда является Национальный Банк Республики Казахстан.



Миссия Фонда

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

Мировоззренческая концепция

Фонд стремится:

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

Стратегические задачи

- участие в обеспечении стабильности финансовой системы;
- защита прав и законных интересов депозиторов гарантируемых депозитов в случае принудительной ликвидации банка-участника.

Основные принципы деятельности

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

Для выполнения возложенных законодательством Республики Казахстан задач **Фонд выполняет следующие функции:**

- выплачивает гарантийное возмещение вкладчикам банка-участника – физическим лицам;
- ведет реестр банков-участников системы обязательного гарантирования депозитов;
- инвестирует собственные активы;
- формирует специальный резерв, предназначенный для выплаты гарантийного возмещения;

- выбирает банк-агент на конкурсной основе;
- участвует в составе временной администрации, назначаемой в период консервации банка-участника, в период лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций;
- участвует в составе ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка-участника до момента погашения ликвидационной комиссией задолженности по сумме выплаченного (выплачиваемого) гарантийного возмещения;
- участвует в составе комитета кредиторов принудительно ликвидируемого банка-участника до момента погашения ликвидационной комиссией задолженности по сумме выплаченного (выплачиваемого) гарантийного возмещения;
- определяет размер и порядок уплаты взносов банками-участниками, осуществляет контроль за полнотой и своевременной уплатой взносов;
- определяет условия договора присоединения.

Сумма и объекты гарантии

Объектами гарантии являются вклады, текущие счета и деньги на платежных карточках клиентов банков – физических лиц и индивидуальных предпринимателей. Исключение составляют беспроцентные депозиты до востребования и инвестиционные депозиты, размещенные в исламских банках.

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

- **5 миллионов тенге** – по депозитам в иностранной валюте (в эквиваленте);
- **10 миллионов тенге** – по депозитам в национальной валюте;
- **15 миллионов тенге** – по сберегательным вкладам в тенге.

При наличии у депозитора – физического лица в банке-участнике нескольких гарантируемых депозитов, различных по видам и валюте, гарантийное возмещение будет выплачено в сумме, не превышающей 15 миллионов тенге. Вклады и счета одного физического лица, размещенные в нескольких банках-участниках, гарантируются отдельно.

Корпоративное управление

Учредителем Фонда является Национальный Банк Республики Казахстан. Как единственный акционер, НБРК осуществляет функции высшего органа управления Фонда.

В соответствии с приказом Председателя НБРК, решения по всем вопросам, отнесенным к компетенции Акционера, принимает Заместитель Председателя НБРК Курманов Жанат Бостанович¹.

Совет директоров Фонда состоит из председателя Совета директоров, независимого директора и Председателя² Фонда.

Совет директоров АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (на 01.01.2019 г.)

Смоляков Олег Александрович	Абдрахманов Нурлан Алмасович	Таджияков Бисенгали Шамгалиевич
Председатель Совета директоров АО «КФГД», Заместитель председателя НБРК	Председатель АО «КФГД»	Независимый директор
<p>В 2018 году проведено 25 заседаний Совета директоров.</p> <p>При Совете директоров действуют:</p> <ul style="list-style-type: none">• Комитет по разработке стратегии развития, кадров, вознаграждения и социальных вопросов, по управлению рисками;• Комитет по аудиту.		<ul style="list-style-type: none">• Утверждены изменения и дополнения в Правила установления соответствия в банках-участниках СГД автоматизированной базы данных учета гарантированных депозитов требованиям Фонда в части проведения проверок банков на предмет корректности расчета ставок вознаграждений по вновь привлекаемым депозитам;• Утверждены итоги конкурсов по выбору банка – агента по выплате гарантийного возмещения вкладчикам следующих принудительно ликвидированных банков: АО «Казинвестбанк», АО «Delta Bank», АО «Qazaq Banki», АО «Банк Астаны» и АО «Эксимбанк Казахстан»;• Утвержден план проверок Службы внутреннего аудита АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» на 2018 год;• На периодической основе рассмотрены отчеты Службы внутреннего аудита, Риск-менеджера;• Одобрено проведение АО «КФГД» 57-го заседания Исполнительного совета IADI;• Предварительно утверждена годовая финансовая отчетность Фонда за 2017 год;• Утверждены изменения в Бизнес-план (годовой бюджет) АО «КФГД» на 2018 год;• Утверждены изменения и дополнения в Учетную политику Фонда в части учета финансовых инструментов по МСФО 9;• Утверждены изменения и дополнения в Инвестиционную политику и Инвестиционную стратегию АО «КФГД» в части исключения из перечня финансовых инструментов, разрешенных к инвестированию, финансовых инструментов, номинированных в иностранной валюте;• Утверждена Налоговая учетная политика АО «КФГД» в новой редакции в связи с введением в действие с 1 января 2018 года нового Налогового кодекса Республики Казахстан;• Утвержден отчет по исполнению плана развития АО «КФГД» на 2012–2016 годы (за 2017 год), внесены корректировки в План развития Фонда на 2017–2021 годы;• Утвержден Бизнес-план (годовой бюджет) АО «КФГД» на 2019 год.
<p>Итоги деятельности Совета директоров Фонда в 2018 году</p> <ul style="list-style-type: none">• Утверждено новое Положение о комитетах Совета директоров, согласно которому компетенция ранее действовавшего Комитета Совета директоров разделена между двумя вышеуказанными комитетами;• Утверждена Методика определения и установления размера максимальной ставки вознаграждения по вновь привлекаемым депозитам физических лиц в новой редакции ввиду внедрения новой линейки депозитов и установления дифференцированных предельных ставок по депозитам;• Утверждены максимальные рекомендуемые ставки вознаграждения по вновь привлекаемым депозитам физических лиц (трижды);• Утверждены изменения и дополнения в Правила определения размера и порядка уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов и Договор присоединения в части:<ul style="list-style-type: none">- отмены предоставления отчетов банками на бумажном носителе и перехода на электронное представление отчетности;- исключения отдельных форм отчетов;- смягчения ответственности банков за ненадлежащее исполнение обязательств по представлению отчетности;- предоставления отчетности и уплаты взносов банком, находящимся в процессе добровольной реорганизации в форме присоединения к другому банку.• Утверждена Методика расчета резервов для покрытия финансовых гарантий, связанных с выплатой гарантийного возмещения в рамках внедрения МСФО 9;		

1 С 17.04.2019 года решения по всем вопросам, отнесенным к компетенции Акционера, принимает Заместитель Председателя НБРК Биртанов Есжан Амантаевич

2 С 15.05.2019 года назначен новый Председатель Фонда – Баймагамбетов Акылжан Маликович

Консультативный совет АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»

Консультативный совет АО «КФГД» – это коллегиальный консультативный орган, представляющий интересы банков-участников системы гарантирования депозитов и сформированный из их представителей.

Перед Консультативным советом стоят следующие основополагающие задачи:

- выработка и рассмотрение предложений, касающихся основных направлений совершенствования системы обязательного гарантирования депозитов в Республике Казахстан, с позиции банков-участников;
- предварительное рассмотрение предлагаемых на рассмотрение Совету директоров АО «КФГД» проектов изменений и дополнений в Договор присоединения, Правила определения размера и порядка уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов и других актов Фонда;
- предварительное рассмотрение выносимых на периодической основе на Совет директоров Фонда размеров максимальных ставок вознаграждения по вновь привлекаемым депозитам физических лиц;
- выработка предложений в части устранения неясностей, неточностей и противоречий, которые могут возникнуть в ходе исполнения банками-участниками своих обязательств в рамках Договора присоединения;
- выработка рекомендаций в части пресечения возможных случаев неисполнения банками-участниками своих обязательств, предусмотренных Договором присоединения, в том числе – по уплате взносов и штрафов.

Члены Консультативного совета АО «КФГД» избираются ежегодно на итоговом заседании банков-участников системы обязательного гарантирования депозитов. Председатель Консультативного совета избирается ежегодно из числа членов совета. В 2018 году председателем Консультативного совета избран представитель АО «Народный Банк Казахстана».

В состав Консультативного совета АО «КФГД» в 2018 году входили представители десяти банков-участников системы гарантирования депозитов:

- 1) АО «Народный Банк Казахстана» (председатель Консультативного совета);
- 2) АО «Forte Bank»;
- 3) АО «Kaspi Bank»;
- 4) АО «Евразийский банк»;
- 5) АО «Банк ЦентрКредит»;
- 6) АО «Казкоммерцбанк»;
- 7) АО «Цеснабанк»;
- 8) ДБ АО «Сбербанк»;
- 9) АО «АТФБанк»;
- 10) ДО АО «Банк ВТБ (Казахстан)».

В ноябре 2018 года утверждены изменения в Положение о Консультативном совете АО «КФГД», согласно которым численность банков-участников Консультативного совета АО «КФГД» увеличена с 1 января 2019 года с 10 до 12 банков, а также членом Консультативного совета АО «КФГД» на постоянной основе признана Ассоциация финансистов Казахстана.

Итоги деятельности Консультативного совета АО «КФГД» в 2018 году

В течение 2018 года проведено 9 заседаний Консультативного совета АО «КФГД», на которых обсуждались следующие основные вопросы:

- проблемы отсутствия срочного рынка и регуляторные решения в части внедрения новой линейки депозитов и установления дифференцированных предельных ставок по депозитам;
 - рассмотрение размеров максимальных ставок вознаграждения по вновь привлекаемым депозитам физических лиц;
 - оптимизация процесса сбора отчетности и применения штрафных санкций;
 - определение размера и порядка уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов;
 - рассмотрение изменений и дополнений в Правила установления соответствия в банках-участниках СГД автоматизированной базы данных учета гарантированных депозитов требованиям Фонда в части проведения проверок банков на предмет корректности расчета ставок вознаграждений по вновь привлекаемым депозитам.
- Совет директоров АО «КФГД» при рассмотрении вопросов, затрагивающих интересы банковского сектора, принимал решения с учетом позиции Консультативного совета Фонда.

2018 год в цифрах и фактах

2017 (на начало 2018 года)
млрд. тенге

2018 (на конец 2018 года)
млрд. тенге

КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

689,7	Активы Фонда	806,2
235,8	Уставный капитал	235,8
459,1	Специальный резерв Фонда	495,0
6,9%	Фактический уровень специального резерва (% от депозитной базы физических лиц в банках-участниках)	6,9%
1,0%	Фактический уровень специального резерва (% от ВВП)	1,0%
99,7%	% счетов физических лиц, открытых в пределах гарантии	99,7%
35,1	Календарные взносы банков-участников за год	31,5
38,6	Инвестиционный доход	44,5

СИСТЕМА ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ

30	Количество банков-участников	26
8 221	Депозиты физических лиц в банках-участниках	8 765
+4%	Годовой рост депозитной базы	+7%

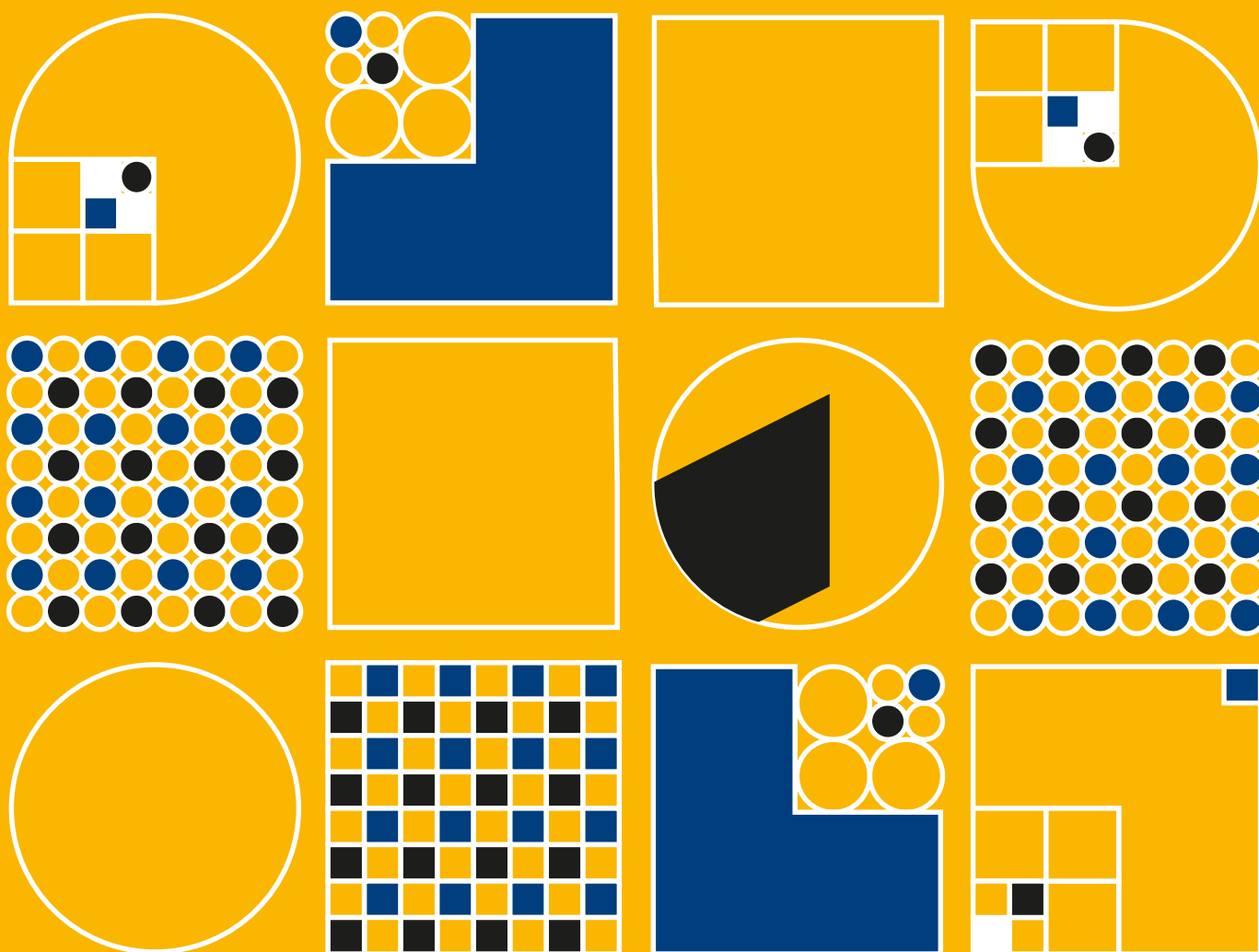
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ВЫПЛАТЕ ГАРАНТИЙНОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

2	Количество ликвидируемых банков	5
31	Количество физических лиц, получивших гарантийное возмещение	2 688
0,03	Сумма выплаченного гарантийного возмещения	12,7

II. Тенденции развития депозитного рынка в 2018 году

По состоянию на 1 января 2019 года совокупный объем депозитов банков составил 8,8 трлн. тенге. На начало 2018 года объем депозитов физических лиц составил 8,2 трлн. тенге. Прирост депозитов за год составил 543,9 млрд. тенге, или 6,6%. Увеличение депозитной базы обусловлено ростом тенговой части депозитов: за 2018 год депозиты

в тенге выросли на 671,8 млрд. тенге (+17,2%). Тенговые депозиты показали стабильный рост в течение всего 2018 года, за исключением третьего квартала 2018 года, ознаменованного проблемами с АО «Цеснабанк» (АО «First Heartland Jysan Bank») и лишением лицензии АО «Qazaq Banki», АО «Банк Астаны» и АО «Эксимбанк Казахстан».



II. Тенденции развития депозитного рынка в 2018 году

2.1. Депозитный рынок

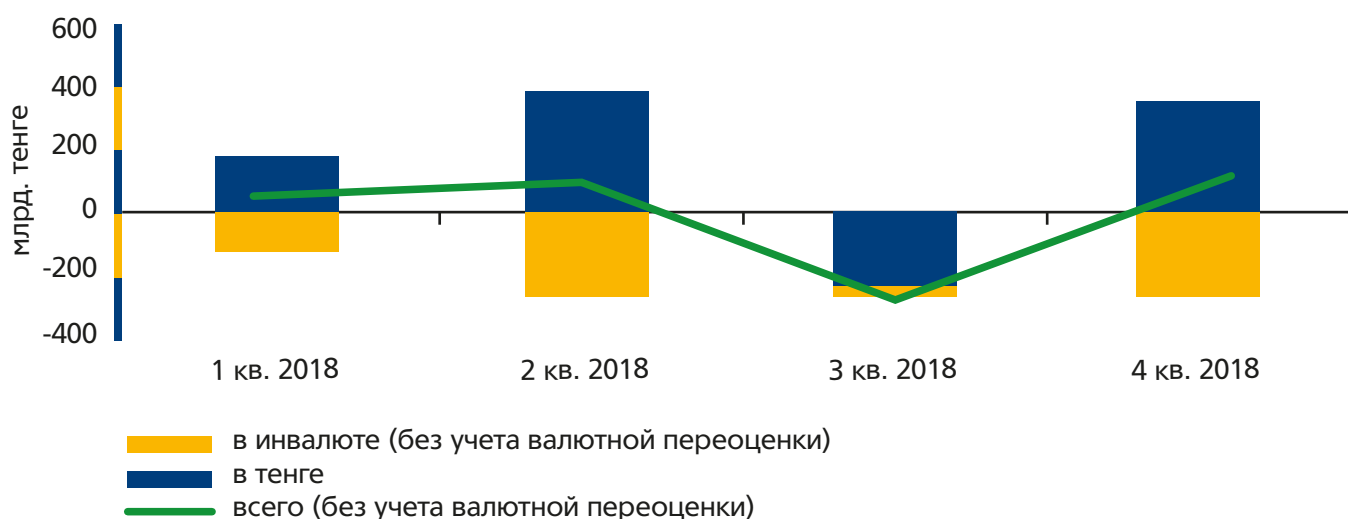
В отчетном году основным фактором увеличения депозитов в тенге стала конвертация валютных вкладов, которая была вызвана рядом причин: низкой доходностью валютных вкладов (не более 1%) на фоне высокой реальной доходности депозитов в национальной валюте, а также снижением значимости обменного курса как определяющего фактора при выборе валюты сбережения. В результате конвертация составила 671,8 млрд. тенге (Рисунок 1). Кроме того, в 2018 году наблюдался рост доходов населения¹, который составил 7,9%.

Процесс конвертации валютных вкладов в депозиты в тенге начался в период политики дедолларизации эконо-

номики и активно продолжался до начала 2018 года. Эффект конвертации был наиболее выраженным среди вкладчиков массового сектора (вклады до 20 млн. тенге включительно, которые размещены на 99,9% всех счетов населения). В сегменте крупных вкладов от 50 млн. тенге и выше конвертация была низкой.

С конца 2018 года процесс перетока валютных вкладов в тенге замедлился, и наблюдалось сокращение крупных валютных вкладов от 50 млн. тенге. Чистый отток депозитов в иностранной валюте без учета валютной переоценки составил 800,8 млрд. тенге. Чистый отток совокупной депозитной базы физических лиц без учета валютной переоценки составил 129,0 млрд. тенге.

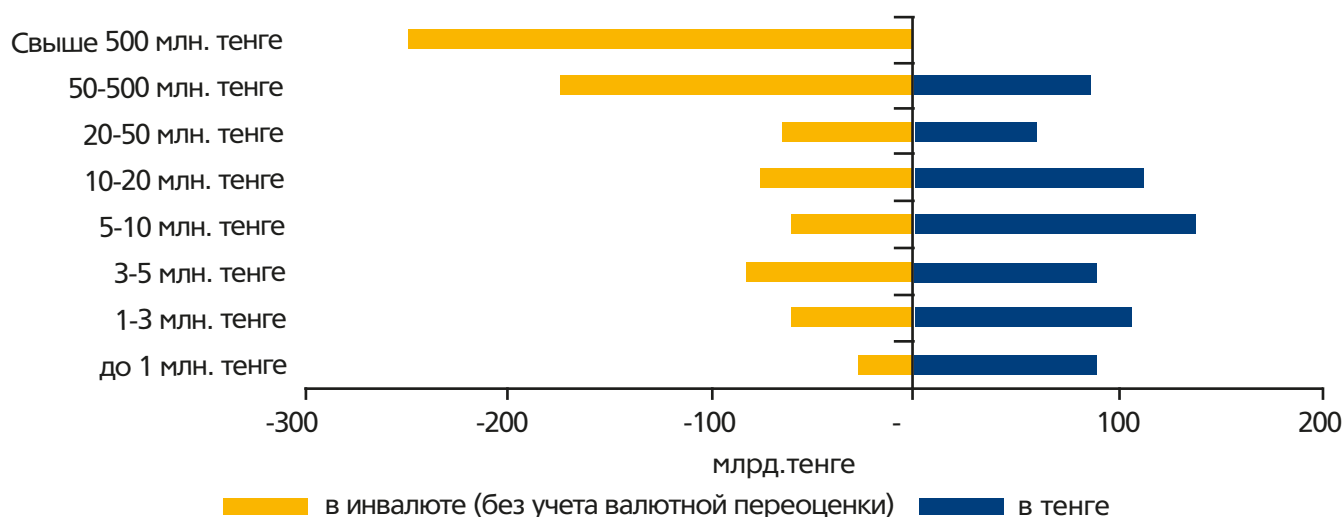
Рисунок 1 – Притоки и оттоки депозитов в разрезе валют



Совокупная сумма крупных вкладов в иностранной валюте сократилась, поскольку к 2018 году подошли к концу сроки договоров по таким валютным вкладам, которые были заключены в период высоких ставок воз-

награждения (Рисунок 2). В связи с этим часть инвесторов перевела свой капитал в альтернативные финансовые инструменты.

Рисунок 2 – Притоки и оттоки в разрезе уровней и валют за 2018 год



¹ Размер среднемесячной номинальной заработной платы по данным Комитета по статистике Министерства национальной экономики РК

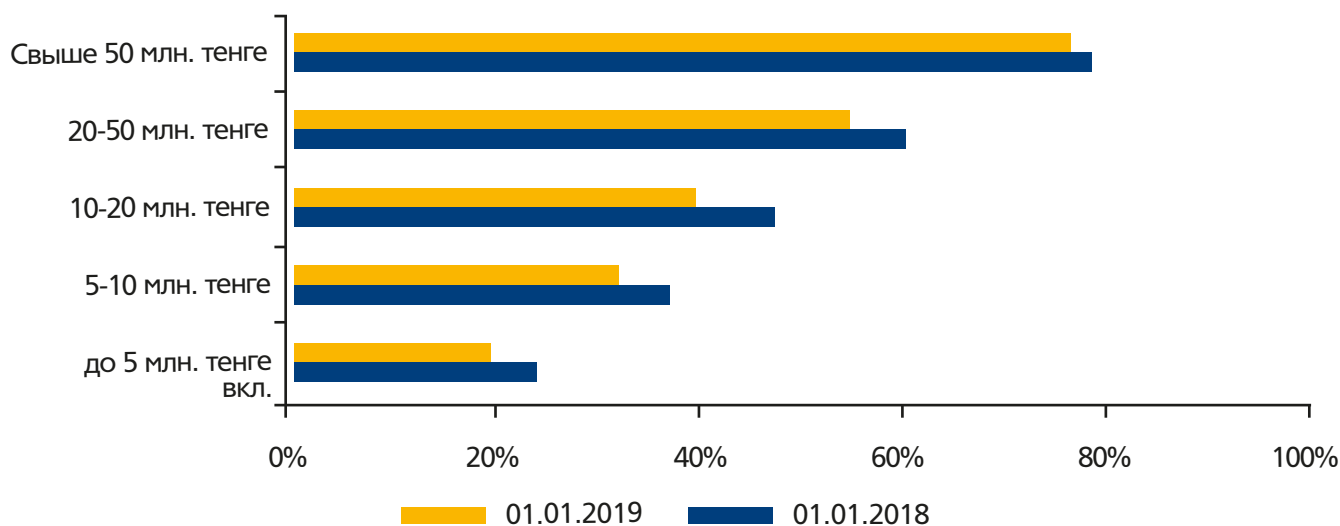
2.2. Дедолларизация депозитной базы

В декабре 2017 года в рамках мер по снижению уровня финансовой долларизации экономики максимальная рекомендуемая ставка по валютным депозитам физических лиц была снижена с 1,5% до 1%. Снижение привлекательности валютных вкладов и большой дифференциал между максимальными ставками в тенге и инвалюте (13 п.п.) на фоне отсутствия существенных внешних макроэкономических шоков оказали положительный эффект на дедолларизацию депозитов. Общий уровень долларизации депозитов

за 2018 год снизился с 52,4% до 47,7%.

Долларизация депозитов физических лиц неравномерна и различается в зависимости от сегмента депозитного рынка. В конце 2018 года 74% от объема депозитов массового сегмента были размещены в тенге, а по количеству счетов - 95%. Таким образом, меры по дедолларизации вкладов в массовом сегменте оказали должный эффект. Крупные вкладчики (с вкладами свыше 50 млн. тенге) по-прежнему предпочитали хранить сбережения в иностранной валюте: уровень долларизации крупных вкладов в конце 2018 года составил 77% (Рисунок 3).

Рисунок 3 – Долларизация на разных уровнях вкладов



2.3. Формирование стабильной базы фондирования

В целях создания условий для формирования стабильной базы фондирования казахстанского банковского сектора и расширения возможности банков по среднесрочному кредитованию экономики в 2018 году была внедрена новая линейка депозитных продуктов в банках второго уровня. Были внесены поправки в законодательство Республики Казахстан, касающиеся формирования качественного срочного рынка депозитов:

1) внедрение в законодательство нового вида вклада (сберегательного), а также регуляторного понятия «депозит, соответствующий/не соответствующий условиям срочности» и «минимальный штраф за досрочное изъятие»;

2) верхний предел размера вознаграждения по вкладам до востребования был установлен на уровне 0,1%;

3) внедрение депозитов с плавающей процентной ставкой, где доходность банковского вклада зависит от величины базового показателя (базовая ставка Национального Банка, уровень инфляции, ставки TONIA и TWINA).

Новая линейка депозитных продуктов стала доступна населению с 1 октября 2018 года. Вклады физических лиц в тенге стали классифицироваться как несрочные, срочные и сберегательные вклады. Несрочные вклады характеризуются низкой доходностью, но в то же время являются наиболее мобильными, позволяя вкладчику в любой момент изъять свой депозит. Срочные вклады предусматривают частичную потерю вознаграждения при досрочном изъятии, но дают более высокую доходность. Максимальную доходность вкладчики могут получить, разместив деньги на сберегательный вклад, по которому предусмотрены повышенные требования к досрочному изъятию денег. Для повышения привлекательности сберегательных вкладов размер гарантии по ним был установлен на уровне 15 млн. тенге.

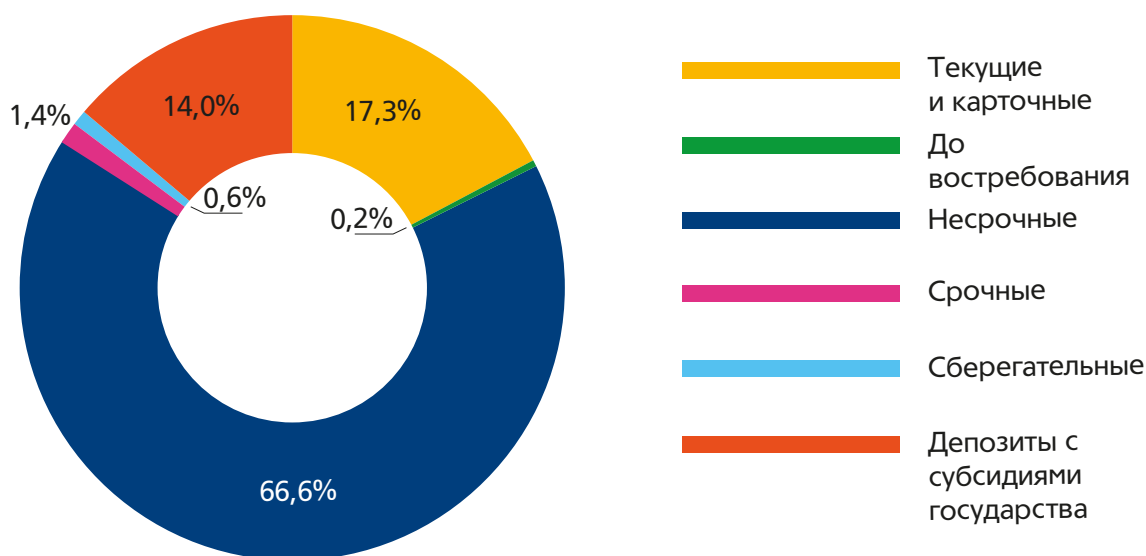
Вместо существовавшего ранее единого уровня максимальных рекомендуемых ставок по всем видам депозитов в тенге, максимальные ставки стали дифференцироваться по срокам (3, 6, 12 и 24 месяца) и видам (в

зависимости от условий досрочного изъятия) вклада, праву пополнения. Основой для расчета максимальных рекомендуемых ставок стали значения рыночных ставок по депозитам. Максимальная ставка стала рассчитываться как среднерыночная ставка, увеличенная на размер спреда. Внедрение дифференцированного подхода к установлению ставок вознаграждения было направлено на расширение возможностей банков по управлению процентным риском и риском ликвидности при привлечении депозитов физических лиц. Данный подход был также направлен на урегулирование ситуации с чрезмерными процентными расходами банков.

Внедрение новой линейки депозитов было необходимым шагом в сложившихся условиях на банковском рынке. В начале 2018 года депозитная база физических лиц практически состояла из несрочных депозитов, которые не могут быть стабильной базой фондирования банков, так как, по сути, они являются вкладами до востребования. Так, на 01 января 2018 года 78,6% депозитов в тенге было размещено в несрочных депозитах, 16,5% - в текущих и карточных счетах, остальные - в условных депозитах и депозитах до востребования. Внедрение новой депозитной линейки происходило в период неблагоприятных рыночных условий:

- длительного ослабления обменного курса тенге;
 - высоких инфляционных и девальвационных ожиданий населения;
 - снижения доверия к банковской системе на фоне принудительной ликвидации трех банков-участников СГД.
- Несмотря на это, по итогам четвертого квартала 2018 года на сберегательные и срочные вклады, согласно новой классификации депозитов, было привлечено 89,3 млрд. тенге. Более половины из этих вкладов, а именно 56,6%, было размещено на срок от 6 до 12 месяцев включительно, а 33,5% - свыше года. Вкладчики отдавали предпочтение срочным депозитам с правом пополнения и сберегательным депозитам без права пополнения. Но стоит отметить, что на конец 2018 года в структуре депозитов в тенге все еще преобладали несрочные вклады (Рисунок 4).

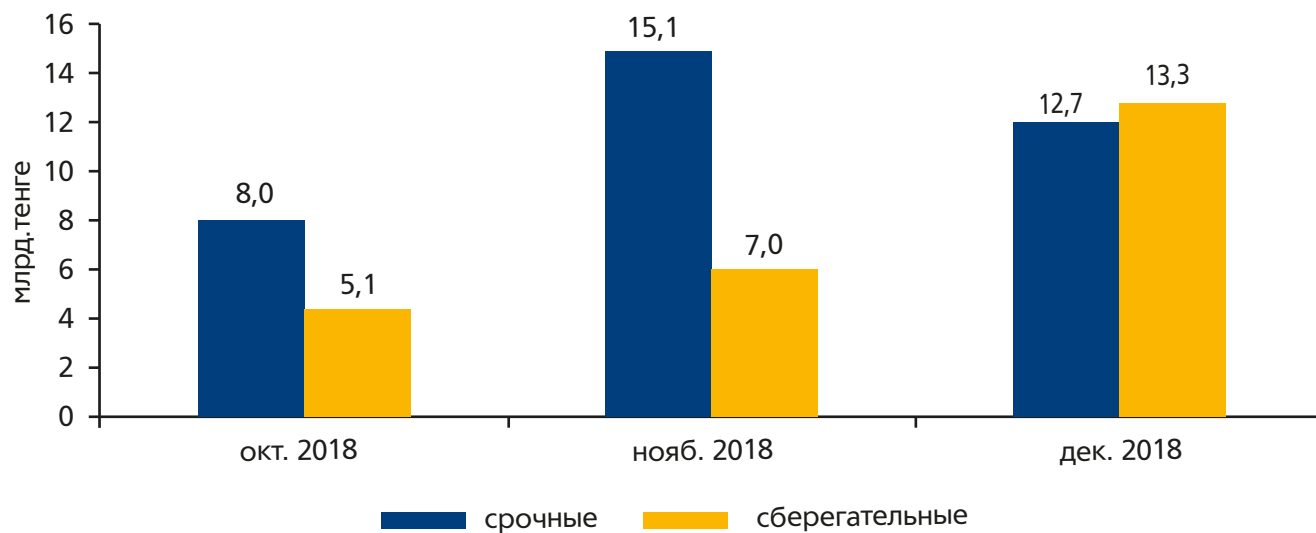
Рисунок 4 – Структура депозитов в тенге на 01.01.2019 г.



Сберегательные депозиты постепенно завоевывали и продолжают завоевывать доверие и интерес населения. В октябре было привлечено 5,1 млрд.

тенге на сберегательные депозиты, рост в ноябре составил 37,7%, в декабре - 91,2% (Рисунок 5)

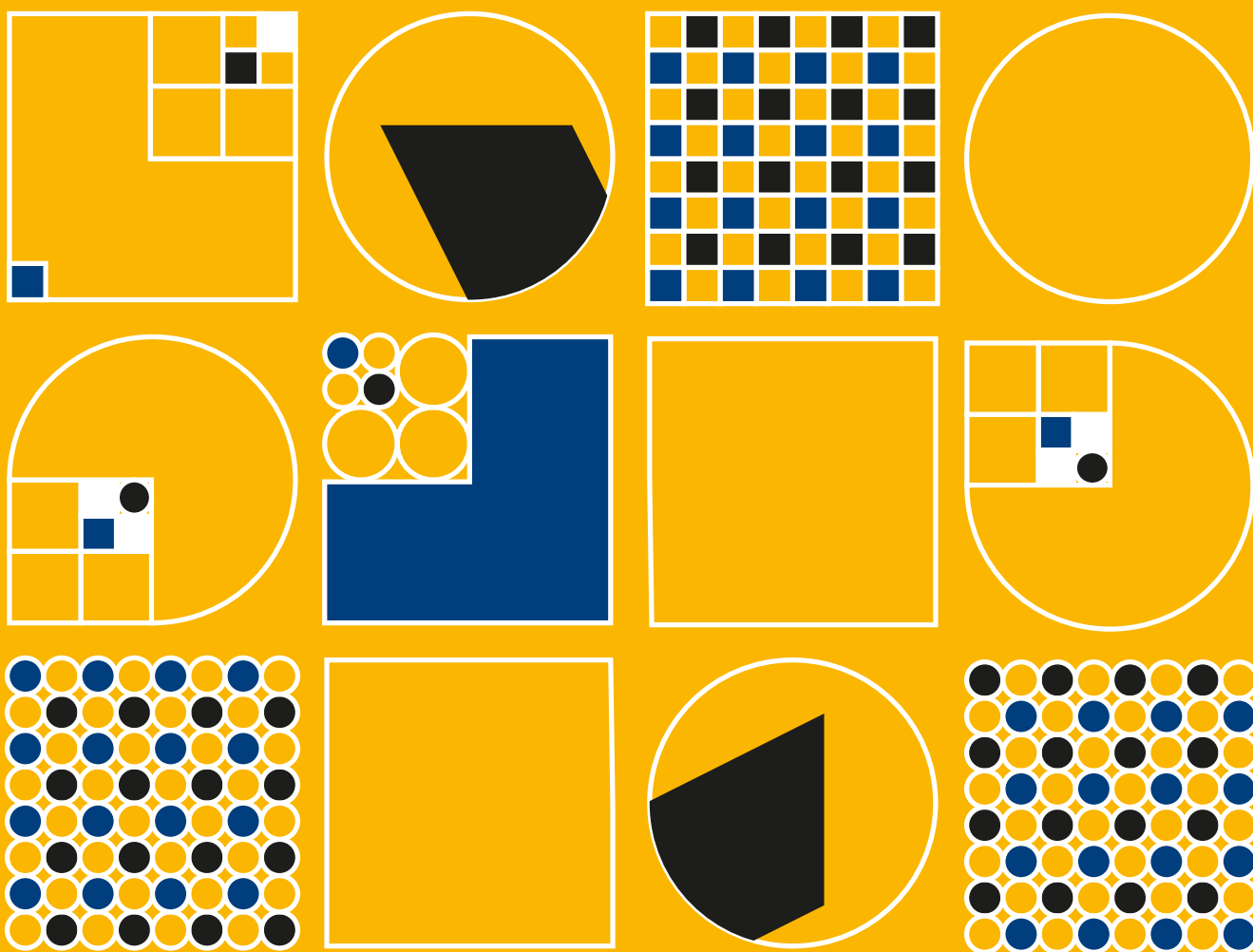
Рисунок 5 – Привлечение новых видов депозитов в тенге



III. Результаты деятельности Фонда в 2018 году

В 2018 году 4 банка были исключены из реестра банков-участников СГД: АО «Qazaq Banki», АО Эксимбанк Казахстан, АО «Банк Астаны» и АО «Казкоммерцбанк». По состоянию на 1 января 2019 года

в СГД участвуют 26 из 28 действующих в Казахстане банков второго уровня, за исключением двух исламских банков АО «Исламский Банк «Al-Hilal» и АО «Исламский Банк «Заман-Банк».



III. Результаты деятельности Фонда в 2018 году

3.1. Эффективность системы гарантирования депозитов

Гарантией Фонда покрываются все 100% счетов физических лиц, при этом в полном объеме на конец 2018 года – 99,7% счетов. Количество клиентов банков – физических лиц выросло за 2018 год с 28,6 млн. до 32,7 млн. человек – это показывает, что население обслуживается одновременно в нескольких банках. Без учета числа клиентов с нулевыми остатками по всем счетам, прирост клиентской базы составил 1,1 млн. человек (5,3%).

Сумма возможных будущих обязательств Фонда по всем банкам с учетом встречных требований банков к своим депозиторам составила 4,0 трлн. тенге, или 45,5% от депозитной базы, по состоянию на 1 января 2019 года. Данный показатель вырос в 2018 году на 4,5 п.п., что объясняется конвертацией валютных депозитов в депозиты в тенге, по которым размер гарантии Фонда выше, а также увеличением объема депозитов, в полном объеме подпадающих под гарантию, относительно общего объема депозитной базы. На вкладах, не превышающих по

размеру гарантию Фонда, в начале года было размещено 38,9% депозитов физических лиц, а в конце года – 40,4%.

В специальном резерве Фонда на 1 января 2019 года накоплено 495,0 млрд. тенге, а с учетом 70% уставного капитала – 604,5 млрд. тенге (\$1,6 млрд.), что покрывает порядка 7% депозитов населения.

В сравнении с другими странами Казахстан располагает значимым объемом накопленного резерва СГД - в абсолютном выражении он сопоставим с уровнем таких европейских стран, как Португалия, Румыния, Чехия и Нидерланды (\$1,9 млрд., \$1,7 млрд., \$1,4 млрд. и \$1,1 млрд., соответственно). Другое показательное сравнение – это отношение объема специального резерва к ВВП страны. В Казахстане этот показатель составляет 1,0%; в Португалии - 0,9%, в Румынии – 0,8%, в Чехии – 0,7%, в Нидерландах – 0,1%, в США – 0,5%. Значительный объем специального резерва связан с текущим мандатом Фонда, который соответствует Рау Вох+, согласно которому резерв Фонда используется в основном только для осуществления выплат гарантийного возмещения по депозитам.

3.2. Формирование специального резерва

Расчет календарных взносов банков-участников СГД осуществляется Фондом ежеквартально посредством системы расчетов дифференцированных ставок обязательных календарных взносов банков-участников «БАТА» (ИС «БАТА»). Размер взноса зависит от финансового состояния банка-участника и оценки риск-профиля его деятельности. По итогам проведенных расчетов банку-участнику выставляются соответствующие баллы, на основании которых определяется его классификационная группа, каждой из которых соответствует своя ставка взноса: чем ниже уровень финансовой устойчивости и выше уровень риска банка, тем выше ставка его обязательного календарного взноса.

Взносы банков

Накопленная сумма календарных взносов банков-участников на конец 2018 года достигла 251,4 млрд. тенге. Совокупная сумма календарных взносов, уплаченная банками-участниками в 2018 году, превысила 31,5 млрд. тенге. Полученная в 2018 году сумма взносов от банков-участников на 3,9 млрд. тенге меньше, чем в 2017 году. Это связано с тем, что в 2018 году количество банков-участников СГД сократилось. Кроме того, в отчетном

году 6 банков-участников ввиду улучшения своих позиций перешли в группы с более низкими ставками взносов.

По итогам 4-го квартала 2018 года банки-участники распределились следующим образом в классификационных группах: доля группы «А» составила 15,4% (4 банка), доля группы «В» – 38,5% (10 банков), доля группы «С» – 34,6% (9 банков), доля группы «D» – 3,8% (1 банк) и доля группы «S» – 7,7% (2 банка) (Рисунок 6, Таблица 1).

Рисунок 6 – Распределение банков-участников СГД по классификационным группам ИС «БАТА»

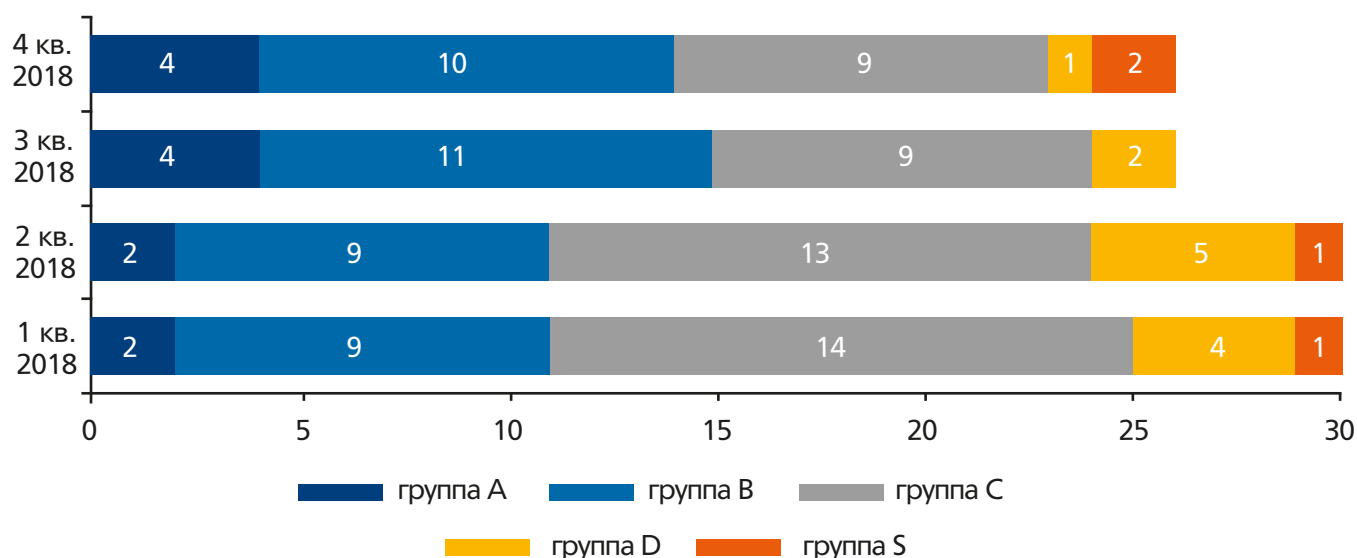


Таблица 1 – Ставки обязательных календарных взносов

Классификационная группа	A	B	C	D	E	S
Ставка календарного взноса банка-участника (% от суммы всех депозитов физических лиц банка-участника)	0,04	0,08	0,11	0,19	0,38	0,50
Число банков-участников, отнесенных к классификационной группе	4	10	9	1	0	2

Инвестирование активов

Активы Фонда на конец 2018 года составили 806,2 млрд. тенге, из них активы специального резерва – 553,4 млрд. тенге. Основными целями инвестирования активов Фонда являются обеспечение сохранности активов и минимизация рисков потери активов

Фонда, поэтому активы Фонда размещены в высоколиквидные ценные бумаги, имеющие высокие рейтинги не ниже «ВВ-/Вa3», в том числе МФ РК, Ноты НБРК, облигации Правительства США, облигации ЕБРР, МФО, облигации АО «ФНБ «Самрук-Казына», АО «KEGOC», АО «НУХ «Байтерек».

Таблица 2 – Портфель специального резерва Фонда

Наименование	31 декабря 2018 г.	Доля ФИ в портфеле
Облигации МФ РК	144 857,0	27%
НОТЫ НБРК	161 272,7	30%
Депозиты в НБРК	21 079,7	4%
Облигации Правительства США	116 587,0	23%
Облигации ЕБРР, МФО	82 208,4	15%
Облигации АО "ФНБ "Самрук-Қазына", АО "KEGOC", АО "НУХ "Байтерек"	11 378,6	2%
Неразмещенные деньги в тенге	0,6	0%
ИТОГО	537 384,0	100%

В октябре 2018 года внесены изменения в Инвестиционную стратегию Фонда в части исключения из перечня финансовых инструментов, разрешенных к инвестированию, финансовых инструментов, номинированных в иностранной валюте. Данные изменения связаны с тем, что Фонд выплачивает гарантийное возмещение только в национальной валюте. Кроме того, доходность по ценным бумагам в иностранной валюте составляет 1-1,5%, тогда как доходность по ценным бумагам в тенге составляет в пределах 10%.

Для повышения эффективности инвестиций из перечня разрешенных финансовых инструментов были исключены исламские облигации международных финансовых организаций и включены облигации международных финансовых организаций, Евразийского банка развития, субъектов квазигосударственного сектора, АО «Банк развития Казахстана», АО «KEGOC», АО «Ипотечная организация «Баспана», а также облигации иных субъектов с кредитным рейтингом не ниже «ВВ/Вa3».

Внедрение МСФО 9

В 2018 году в соответствии с наилучшей международной практикой Фондом была усовершенствована учетная политика в части классификации и оценки финансовых инструментов, а также учета резерва. В частности, с 1 января 2018 года стал обязательным для применения стандарт МСФО 9 «Финансовые инструменты», в соответствии с которым необходимо формировать провизии под обесценение финансовых активов и обязательств

на основании ожидаемых кредитных убытков. Оценка и формирование провизий для покрытия ожидаемых убытков позволяют страховщику оперативно выполнять свои обязательства при наступлении страхового случая.

Фонд совместно с ТОО «Делойт» разработал Методику расчета резерва для покрытия финансовых гарантий, связанных с выплатой гарантийного возмещения (Методика 1) и Методику расчета ожидаемых кредитных убытков для финансовых активов (Методика 2). Методика 1 позволяет оценивать размер ожидаемых кредитных убытков, который определяется путем оценки вероятности дефолта по каждому отдельному банку-участнику и доли невозвращаемых ресурсов с учетом возврата выплаченных Фондом средств в процессе принудительной ликвидации банков. Вероятность дефолта оценивается на основе исторических данных с использованием количественных и качественных показателей, наиболее коррелирующих с реализованными в прошлом страховыми случаями. Методика 2 позволяет оценивать значительность изменения кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания и рассчитывать их обесценение.

Переход на МСФО 9 был применен ретроспективно, в этой связи ожидаемые кредитные убытки Фонда по состоянию на 1 января 2018 года были определены по обязательствам в размере 20,6 млрд. тенге, по активам – 94,8 млн. тенге, а по состоянию на 1 января 2019 года – 55,9 млрд. тенге и 175,7 млн. тенге соответственно.

3.3. Ликвидация банков и выплата гарантийного возмещения

Ликвидация банков

В 2018 году началась принудительная ликвидация АО «Казинвестбанк» и АО «Delta Bank», лицензии на проведение банковских операций которых были отозваны в 2016 и 2017 годах соответственно, а также были отозваны лицензии у трех банков-участников СГД:

АО «Qazaq Banki», АО «Банк Астана» и АО «Эксимбанк Казахстан». Кроме того, завершился процесс принудительной ликвидации АО «Наурыз Банк Казахстан», начатый в ноябре 2005 года.

Всего по состоянию на конец 2018 года 5 банков находились в процессе принудительной ликвидации, и по 2 банкам ожидалось вступление в законную силу решения суда об их ликвидации.

Таблица 3 – Суммы гарантийных возмещений вкладчикам ликвидируемых банков

	Дата лишения лицензии	Дата решения суда	Дата вступления решения суда в законную силу	Общее количество вкладчиков	Сумма гарантийного возмещения вкладчикам (млн. тенге)
АО «Наурыз Банк Казахстан»	02.06.2005	16.11.2005	02.12.2005	163 504	772,1
АО «Валют-Транзит Банк»	26.12.2006	13.02.2007	01.03.2007	267 285	18 340,9
АО «Казинвестбанк»	27.12.2016	18.08.2017	24.01.2018	70	2,1
АО «Delta Bank»	03.11.2017	13.02.2018	25.04.2018	2 402	158,1
АО «Qazaq Banki»	28.08.2018	24.10.2018	12.12.2018	18 001	20 501,2
Итого				451 262	39 774,4

В 2018 году роль Фонда в работе ликвидационных комиссий возросла. По состоянию на конец 2018 года работники Фонда участвовали в ликвидации АО «Валют-Транзит Банк», АО «Delta Bank», АО

«Qazaq Banki», в том числе, в качестве руководителей ликвидационных комиссий, а также входили в составы временных администраций АО «Эксимбанк Казахстан» и АО «Банк Астаны».

Таблица 4 – По состоянию на конец отчетного года Фонд имел следующие требования к ликвидационным комиссиям:

	Сумма требований Фонда к ликвидационным комиссиям		Удовлетворено ликвидационными комиссиями	
	по выплаченным (выплачиваемым) суммам гарантийного возмещения	по неуплаченным обязательным календарным взносам, неустойкам за просрочку платежа (при их наличии)	по выплаченным (выплачиваемым) суммам гарантийного возмещения	по неуплаченным обязательным календарным взносам, неустойкам за просрочку платежа (при их наличии)
АО «Наурыз Банк Казахстан»	772,1	5,9	772,1	-
АО «Валют-Транзит Банк»	18 340,9	28,1	9 813,0	-
АО «Казинвестбанк»	2,1	8,4	2,1	0,2
АО «Delta Bank»	158,1	1,7	158,1	-
АО «Qazaq Banki»	20 501,2	145,7	-	-
Итого	39 774,4	189,8	10 745,2	0,2

Таким образом, на 01 января 2019 года требования Фонда к ликвидационным комиссиям по выплате гарантийного возмещения удовлетворены на:

- 49% по АО «Валют-Транзит Банк» (за 2018 год на 155 млн. тенге);

- в полном объеме по АО «Наурыз Банк Казахстана», АО «Казинвестбанк» и АО «Delta Bank».

Также частично удовлетворены требования по неуплаченным календарным взносам на 146 тыс. тенге по

АО «Казинвестбанк».

Выплата гарантийного возмещения

В 2018 году началась выплата гарантийного возмещения вкладчикам ликвидируемых банков АО «Казинвестбанк», АО «Delta Bank». Выплата гарантийного возмещения вкладчикам ликвидируемого банка АО «Qazaq Banki» производилась банком-агентом ДОО АО «Банк ВТБ (Казахстан)» с 24 декабря 2018 г.

Для обеспечения оперативного, удобного и безопасного процесса выплат для вкладчиков ликвидируемых банков Фонд тесно сотрудничал с банками-агентами для всестороннего обсуждения и решения операционных вопросов, а также были привлечены к содействию Министерство внутренних дел РК в части усиления охраны и патрулирования экипажами отделений банка-агента и

Министерство здравоохранения РК в целях оперативного реагирования на случай экстренных вызовов в филиалы и отделения банка-агента.

На 1 января 2019 года общая сумма выплаченных гарантийных обязательств вкладчикам ликвидируемых банков составила 31,2 млрд. тенге.

Таблица 5 – Выплата гарантийного возмещения

	Общее число вкладчиков-физических лиц	Обязательства Фонда (млн.тенге)	Число вкладчиков, обратившихся за выплатой	Сумма выплат (млн.тенге)	Доля обратившихся вкладчиков	Доля выплат
АО «Наурыз Банк Казахстан»	163 504	772,1	3 639	679,9	2%	88%
АО «Валют-Транзит Банк»	267 285	18 340,9	63 227	17 914,8	24%	98%
АО «Казинвестбанк»	70	2,1	10	1,9	14%	91%
АО «Delta Bank»	2 686	158,1	192	70,0	8%	44%
АО «Qazaq Banki»	18 001	20 501,2	2 496	12 582,0	14%	61%
Итого	451 546	39 774,4	69 564	31 248,6	15%	78%

3.4. Связи с общественностью

Эффективная информационно-разъяснительная работа и повышение уровня осведомленности населения о гарантии по депозитам – это одна из долгосрочных, приоритетных задач Фонда. Согласно основополагающим принципам для эффективных систем страхования депозитов IADI, для защиты вкладчиков и поддержания финансовой стабильности принципиально важно обеспечить непрерывное информирование общественности о преимуществах и ограничениях СГД.

Информирование населения о деятельности Фонда и повышение осведомленности о гарантии по депозитам в 2017–2018 годах обрело особую актуальность ввиду:

- 1) лишения лицензий и (или) дальнейшей выплаты возмещения в 5 банках (с февраля по декабрь);
- 2) запуска новой депозитной линейки и появления на казахстанском рынке сберегательных вкладов.

Информирование вкладчиков осуществлялось по нескольким направлениям.

Сотрудничество с банками

В течение года:

- Фондом был произведен и распределен в отделениях всех банков-участников системы гарантирования депозитов тираж триплета (2 млн. экземпляров);
- проводилось обучение менеджеров в банках.

Развитие отношений со средствами массовой информации

В 2018 году во время подготовки и начала выплат га-

рантийного возмещения вкладчикам ликвидируемых банков Фонд максимально полно публиковал информацию в средствах массовой информации о ходе судебного производства, предположительных сроках судебных решений, о порядке выплаты гарантийного возмещения для того, чтобы обеспечить оперативный, удобный и безопасный процесс выплат. За год Фонд разместил 14 пресс-релизов: о текущей ситуации в банках, лишенных лицензии; о начале и ходе выплаты возмещения вкладчикам; по каждому информационному поводу организованы интервью представителей Фонда на телевидении для телеканалов «Atameken Business Channel», «31 Канал», «Хабар-24», «КТК», «Первый канал – Евразия», «Алматы». Во время всплеска новостей о лишении лицензии АО «Delta Bank», АО «Qazaq Banki», АО «Банк Астаны» были размещены информационные ролики о гарантии по депозитам на рейтинговых радиостанциях «Авторадио-Казахстан» и «Қазақ радиосы». Общее количество выходов составило 738; общий хронометраж составил порядка 250 минут.

В рамках информирования вкладчиков банков о новой классификации вкладов и о появлении на казахстанском депозитном рынке сберегательных (безотзывных) вкладов с повышенной доходностью, на бесплатной основе и при сотрудничестве с НБРК были размещены статьи «Новый вид депозита» (в газете «Деловой Казахстан»), «Проще, понятнее, выгоднее стали

депозиты для физических лиц» (в газете «Казахстанская Правда» на спецполосе НБРК). Были организованы интервью для телеканалов «Atameken Business Channel», «31 Канал», «Хабар-24»; организовано большое интервью с Председателем Фонда в программе «Экономика» на телеканале «Хабар-24» в выпуске, посвященном новой депозитной линейке.

Для информирования населения об устойчивости СГД в период нестабильности на депозитном рынке была подготовлена и размещена статья «Кто и как создает подушку безопасности для вкладчиков» в деловом издании Kapital.kz.

Кроме того, во время проведения VIII Конгресса финансистов Казахстана Фондом был организован брифинг Председателя Фонда Абдрахманова Н.А. с участием Генерального директора Агентства по страхованию вкладов РФ Исаева Ю.О. и Генерального Секретаря IADI Уолкера Д. для представителей деловых средств массовой информации: Kursiv.KZ, Kapital.KZ, Prodengi.KZ. На брифинге обсуждались вопросы банков, лишенных лицензии, и дальнейшей выплаты

вкладчикам, а также текущая ситуация на депозитном рынке. По итогам брифинга вышли подробные редакционные материалы.

Консультирование вкладчиков банков

В течение года специалисты Фонда отвечали на вопросы вкладчиков, поступающие на «горячую линию», в чате на сайте www.kdif.kz.

Для того, чтобы обеспечить полноценное, бесперебойное консультирование вкладчиков АО «Qazaq Banki» и АО «Банк Астаны», Фондом был запущен полнофункциональный колл-центр по короткому номеру 1460; осуществлен набор и подготовка операторов. На основе материалов Фонда проведено обучение специалистов колл-центров банков-агентов ДОО АО «Банк ВТБ-Казахстан», АО «Евразийский банк».

В июне был запущен Телеграм-чат @KDIF_ASK, который позволил консультировать и поддерживать связь с вкладчиками проблемных банков на постоянной основе.

3.5. Международное сотрудничество Фонда

IADI была основана в 2002 году при Банке международных расчетов (BIS) в г. Базель, Швейцария, и является престижной и эффективной международной площадкой для обмена практическим опытом и теоретическими знаниями организаций страхования депозитов, центральных банков стран и заинтересованных международных финансовых организаций по всему миру в сфере гарантирования депозитов и урегулирования проблемных банков с целью укрепления финансовой стабильности в международном масштабе, а также широко признанным органом, устанавливающим международные стандарты в сфере страхования депозитов, размещенных как в традиционных, так и в исламских банках. На конец 2018 года в состав IADI входили 87 постоянных членов-организаций страхования депозитов, 10 ассоциированных членов-центральных банков или других финансовых регуляторных органов, а также 14 организаций-партнеров IADI.

Фонд с 2003 года является постоянным членом IADI.

Одним из основных направлений обсуждений в рамках IADI в 2018 году стала роль организаций по страхованию депозитов в работе с банками с неустойчивым финансовым положением и принятие мер для минимизации системных кризисов в финансовом секторе.

Другим важным направлением обсуждений в рамках работы IADI является тема защиты прав потребителей и формирования финансовой грамотности населения. Наличие гарантии не должно стать причиной того, что вкладчики могут размещать свои сбережения в любой банк, не задумываясь о его надежности. Поэтому задачей организаций-страхователей депозитов является не только информирование о гарантии по депозитам, но и проведение разъяснительной работы, направленной на повышение ответственности населения за решения о вложении своих денег.

В целях повышения финансовой грамотности населения Фонд планирует в 2019 году фокусироваться на вопросах, касающихся: 1) разумного планирования сбережений, 2) понимания финансовых рисков, и 3) разъяснения критериев, которыми необходимо руководствоваться при выборе банка и депозита.

В течение года работники Фонда выступили с презентациями об опыте Казахстана на мероприятиях, организуемых IADI:

- в марте 2018 года на 10-ом Круглом столе Японской корпорации страхования депозитов (DICJ) в г. Киото, Япония на тему «Индекс депозитной активности как новый индикатор финансового состояния коммерческих банков»;
- в апреле 2018 года на международной конференции Азиатско-тихоокеанского регионального комитета IADI в г. Ханой, Вьетнам на тему «Совершенствование системы дифференцированных ставок обязательных календарных взносов Фонда ИС «БАТА»;
- в мае 2018 года на международной конференции IADI в г. Стамбул, Турция на тему «Действующая система управления кризисами в Казахстане».

Укрепление двустороннего сотрудничества

В рамках укрепления двустороннего сотрудничества 17 апреля 2018 года был подписан Меморандум о взаимном сотрудничестве и обмене информацией между Фондом и Индонезийской корпорацией страхования депозитов (IDIC). Опыт IDIC интересен для Фонда в части изучения практики Индонезии по гарантированию сбережений в исламских банках.

Также, в рамках имеющихся Меморандумов о взаимном сотрудничестве:

- в феврале 2018 года работники Фонда прошли стажировки в Агентстве по страхованию вкладов Российской Федерации (АСВ) в г. Москва, в целях изучения опыта АСВ по организации ликвидационного производства;
- в октябре 2018 года представители АСВ посетили Фонд в г. Алматы для проведения обучения сотрудников Фонда в части возврата активов принудительно ликвидируемых банков, организации выплат гарантийного возмещения вкладчикам по депозитам, проведения информационно-разъяснительной деятельности среди населения;
- в течение 2-3 кварталов 2018 года был реализован проект с Корейской корпорацией страхования депозитов (KDIC) по разработке рекомендаций, направленных на совершенствование системы выплат Фондом гарантийного возмещения вкладчикам посредством внедрения онлайн-выплат гарантийного возмещения. Выплаты вкладчикам ликвидируемых банков, начатые в конце 2018 года, показали, что данный вопрос становится весьма актуальным. Решение этой проблемы позволит в будущем избежать ситуации, когда вкладчики, имеющие незначительные суммы денег на своих счетах, не приходят забирать остатки по своим вкладам, что влияет на неисполнение Фондом своих функций.

Гармонизация систем страхования вкладов государств-членов Евразийского экономического союза

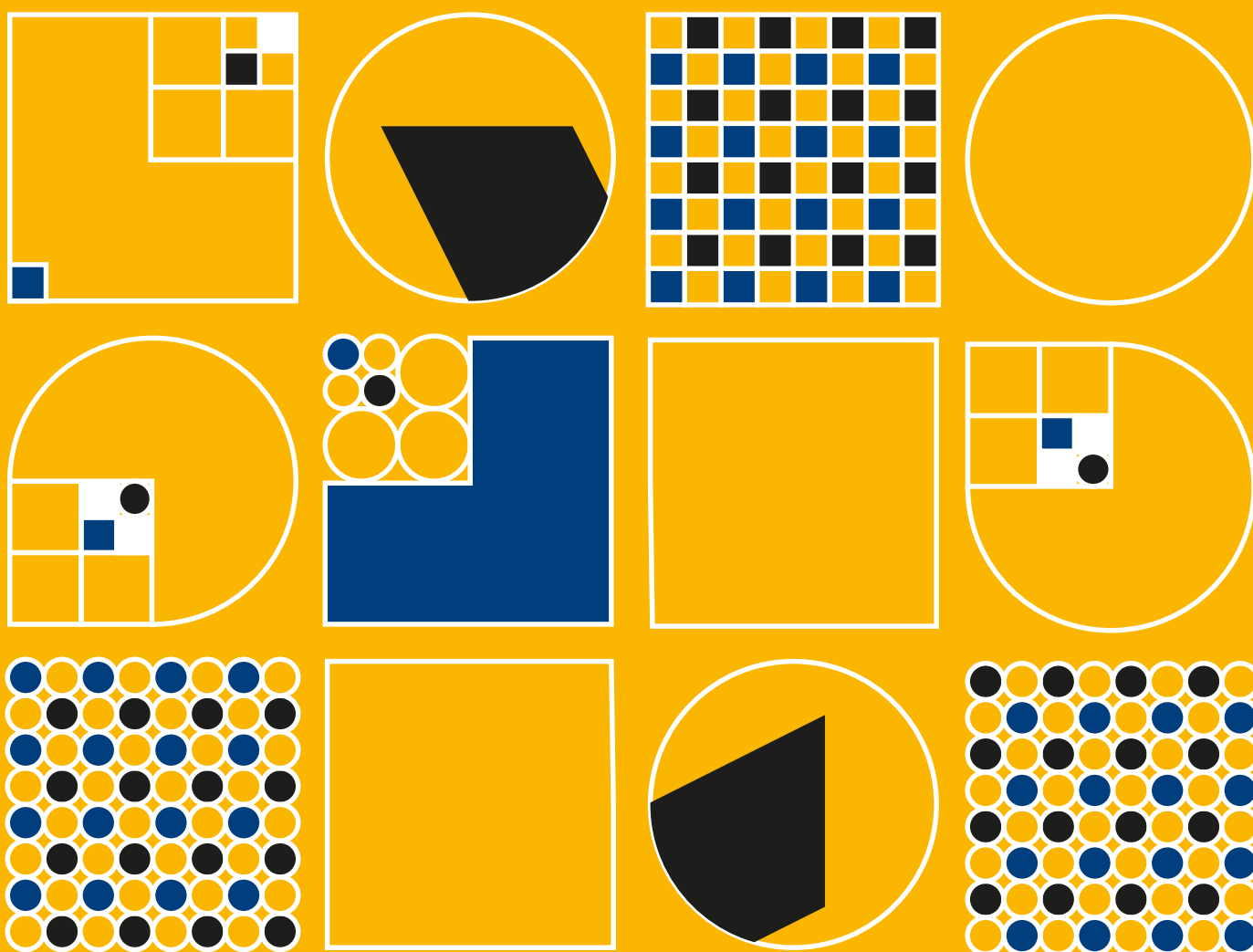
В сентябре 2018 года Фонд принял участие в заседании Рабочей группы по гармонизации систем страхования вкладов государств-членов Евразийского экономического союза (ЕАЭС) в г. Москва.

Действующая модель гарантирования депозитов в рамках стран-членов ЕАЭС, согласно положениям Договора о ЕАЭС от 29 мая 2014 года, предполагает гарантирование всех депозитов, привлеченных на территории какой-либо страны (как собственными банками данной страны, так и филиалами иностранных банков, действующих у себя в стране). В связи с соглашениями о вступлении Республики Казахстан во Всемирную торговую организацию открытие в Казахстане филиалов иностранных банков будет разрешено на законодательном уровне, начиная с конца 2020 года. В связи с этим особую актуальность обретает работа по гармонизации си-

стем страхования вкладов государств-членов ЕАЭС и налаживанию механизма обмена информацией между финансовыми регуляторами в странах-членах ЕАЭС.

В ходе заседания были сформулированы инициативы по созданию единой базы данных по системам страхования вкладов государств-членов ЕАЭС и механизма для оперативного обмена информацией между организациями страхования вкладов государств-членов ЕАЭС. Была достигнута договоренность о подписании Меморандума о сотрудничестве в целях гармонизации систем страхования вкладов государств-членов ЕАЭС.

IV. Перспективные направления развития на 2019 год



IV. Перспективные направления развития на 2019 год

4.1. Расширение полномочий Фонда

На современном этапе участие Фонда в обеспечении стабильности финансовой системы Казахстана ограничено ввиду отсутствия соответствующих полномочий. Фонд, являясь участником системы обеспечения финансовой стабильности, подключается лишь на стадии урегулирования несостоятельных банков в качестве представителя в составах временной администрации и ликвидационной комиссии банков, субсидиарного плательщика по операции передачи активов и обязательств от неплатежеспособного банка другому (P&A) или источника выплаты гарантийного возмещения, при этом без права участия в решениях по урегулированию проблемного банка. В то же время Фонд как гарант вкладов населения больше всех рискует в случае принудительной ликвидации банка. Принятые решения о принудительной ликвидации банков основывались, в том числе, на принципе наименьших затрат. Однако фактическая ситуация показывает обратное – средства Фонда возвращаются не в полном размере, а с учетом длительности ликвидационного процесса экономические убытки увеличиваются.

Принудительная ликвидация банка и, как следствие, выплата Фондом гарантийного возмещения является наименее эффективным методом урегулирования проблемных банков. Расширение полномочий Фонда, в том числе в части предоставления права участия Фонда при принятии решений об урегулировании проблемных банков, позволит внедрить метод наименьших затрат (least cost method) при использовании средств системы гарантирования депозитов, в соответствии с которым стоимость мероприятий по оздоровлению банка не должна быть выше расходов при его ликвидации.

4.2. Совершенствование механизма выплаты гарантийного возмещения

Исходя из сложившейся практики и в соответствии с действующим законодательством, период ожидания депозиторами выплаты гарантийного возмещения с момента лишения банка лицензии составляет как минимум 4 месяца (без учета периода приостановления действия лицензии и приостановления банком расходных операций по выдаче депозитов), который может увеличиться в случае обжалования решения суда.

Действующие сроки начала выплаты гарантийного возмещения депозиторам являются длительными, порождают социальную напряженность, которая создает риск подрыва доверия населения к финансовой системе в целом и системе гарантирования депозитов в частности, что, в свою очередь, может повлиять на эффективность реализации Фондом задачи по участию в обеспечении стабильности финансовой системы и защите прав и законных интересов вкладчиков.

Из практики Фонда сроки ожидания вкладчиками выплаты составили (период с даты лишения банка лицензии до даты начала выплат): по АО «Казинвестбанк» – 14 месяцев; по АО «Delta Bank» – 6 месяцев; по АО «Qazaq Banki» – 4 месяца.

Фонд предлагает исчислять срок, в течение которого должна начинаться выплата возмещения вкладчикам, с даты лишения банка лицензии на проведение всех банковских операций, то есть значительно раньше даты вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка. Подобная практика применяется в США, странах Европейского союза, Великобритании, Корею, Сингапуре, Малайзии. В странах СНГ этот подход применяется в Российской Федерации и Беларуси. Максимально быстрый возврат сбережений вкладчикам несостоятельного банка позволит снизить социальную напряженность и недоверие населения к банковскому сектору в связи с возможными потерями при дефолте банка в кризисной ситуации. Фонд планирует проводить работу в этом направлении.

4.3 Автоматизация выплаты гарантийного возмещения

Требование законодательства по физическому присутствию вкладчика при подаче заявления и повторно (при необходимости) при получении гарантийного возмещения, а также ограниченность прав вкладчика по выбору канала обслуживания при получении гарантийного возмещения, создают не только неудобства для вкладчика, но и являются причиной проблемы «спящих счетов». Спящие счета подразумевают под собой мелкие суммы возмещения, которые часто не востребованы клиентами банков. При этом учитывая, что они не подлежат исключению с баланса ликвидируемого банка, Фонд не может выполнить свои обязательства по выплате гарантийного возмещения в полном объеме. Так, например, из вкладчиков АО «Qazaq Banki» 57% вкладчиков имеют депозиты в пределах 5 тысяч тенге, в том числе 40% – не более 1 тысячи тенге.

Следует отметить, что проблема невостребованности мелких сумм возмещения по депозитам широко распространена и в других странах. Одним из решений данной проблемы является создание автоматизированной системы онлайн выплат гарантийного возмещения. Внедрение такой системы существенно облегчает процедуру получения вкладчиками гарантийного возмещения, при этом, одновременно, позволяет оптимизировать процесс выплаты в части своевременности, корректности и прозрачности системы.

В следующем году Фонд планирует начать работу по изучению и внедрению автоматизированной системы онлайн-выплат гарантийного возмещения.

4.4. Совершенствование оценки риск-профиля банков-участников системы гарантирования депозитов

Фондом на постоянной основе ведется работа по улучшению и развитию методологии расчета дифференцированных ставок взносов банков-участников. С учетом последних тенденций на финансовом рынке, а также изменений в банковском законодательстве Республики Казахстан Фонд принял решение пересмотреть подход к оценке риск-профиля банков-участников.

Фонд при пересмотре методологии расчета дифференцированных ставок обязательных календарных взносов банков-участников СГД придерживается рекомендаций IADI и передового опыта стран с развитой системой гарантирования депозитов, таких как Канада, Корея, Малайзия, Польша и др. Изменения в методике направлены на повышение качества получаемой Фондом информации о финансовом состоянии банков.

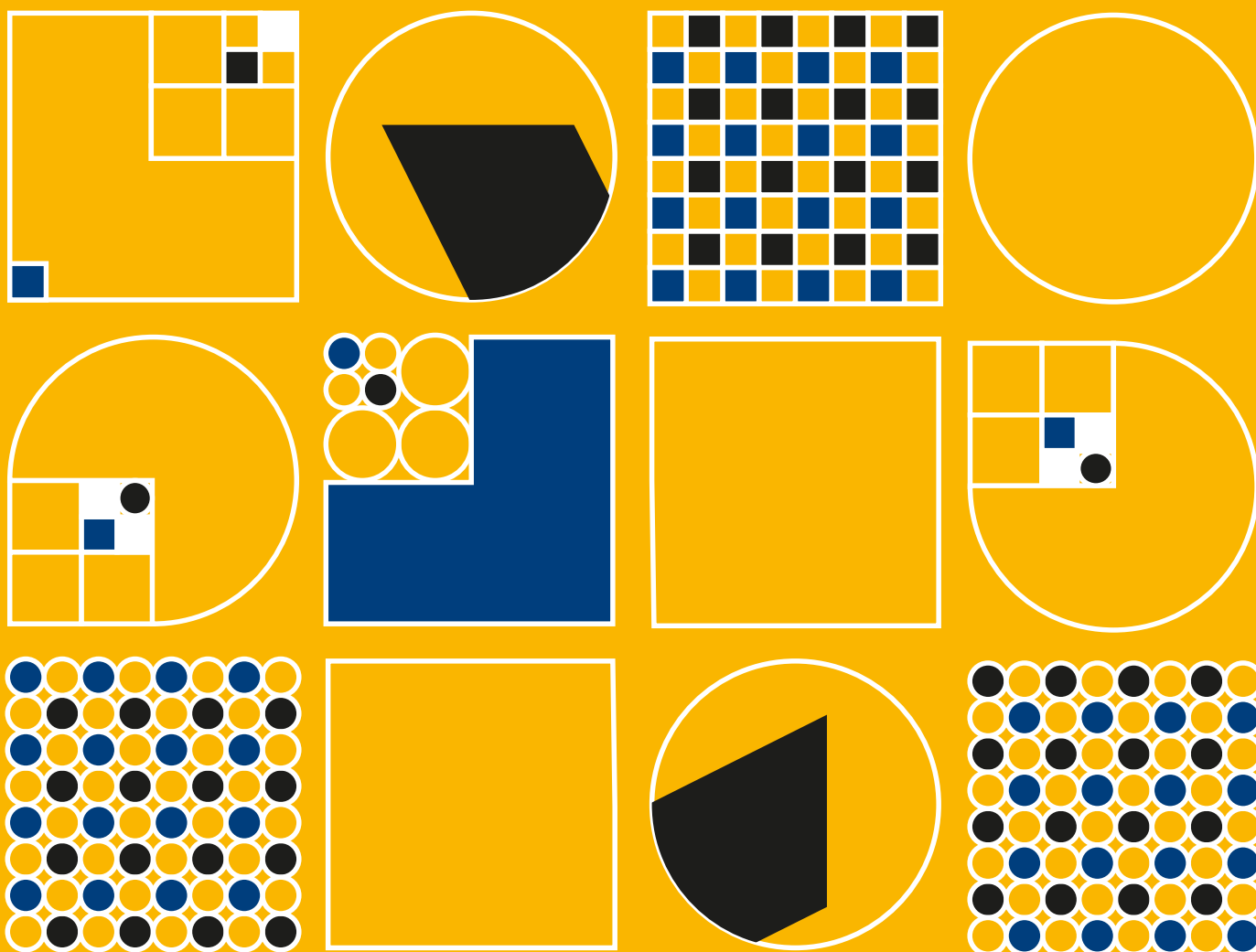
Планируется рассмотреть возможность качественного улучшения методологии за счет интеграции с результатами надзорной деятельности уполномоченного органа за банками второго уровня. Совершенствование методологии оценки финансового

состояния банков, в том числе за счет информации, получаемой от надзорного органа, позволит повысить соответствие формируемых резервов риск-профилю банков-участников. Кроме того, это позволит Фонду выявлять увеличения кредитного риска банков-участников на более ранней стадии.

4.5. Оптимизация процесса получения отчетов и сведений банков-участников

Текущая практика Фонда по сбору информации от банков-участников показывает, что при предоставлении отчетов в Фонд банки периодически сталкиваются с такими проблемами, как технические сбои, реализация операционных рисков и ошибки персонала. Процесс сбора и обработки отчетов в целом не автоматизирован. Совместно с Национальным Банком Фонд планирует осуществлять сбор всей информации от банков-участников на единой платформе Национального Банка. Данные меры позволят сократить объем отчетов от банков-участников, уменьшить ошибки при заполнении отчетов банками, повысить качество и скорость обработки получаемых сведений.

V. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ



V. Финансовая отчетность

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру и Руководству АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»

Наше мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (далее – Фонд) по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Мы провели аудит финансовой отчетности Фонда, которая включает:

- отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года;
- отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к финансовой отчетности, включая основные положения учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Фонду в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ). Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит Годовой отчет (но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение по данной отчетности).

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если на основании проведенной нами работы в отношении прочей информации, мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

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

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Фонда продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Фонд, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки финансовой отчетности Фонда.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Фонда;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Фонда продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Фонд утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

3 апреля 2019 года
Алматы, Казахстан

Утверждено:

Дана Инкарбекова
Управляющий директор
ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»
(Генеральная государственная
лицензия Министерства
финансов Республики
Казахстан №0000005
от 21 октября 1999 года)

Подписано:

Айгуль Ахметова
Аудитор-исполнитель, Директор
(Квалификационное
свидетельство Аудитора
№00000083 от 27 августа 2012
года)

Подписано:

Адам Целински
Руководитель задания по аудиту
Партнер аудиторских услуг
(Сертификат Института
дипломированных бухгалтеров
№2647000;
Специальная доверенность #30-16 от
1 июля 2016 года)

АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»
Отчет о финансовом положении

	(в тыс. тенге)		
	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г. (пересчитано)	01 января 2017 г. (пересчитано)
Активы			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	35 030 860	176 839 706	64 459 519
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	764 866 793	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	506 377 544	514 593 726
Дебиторская задолженность	5 726 800	5 538 770	3 638 133
Прочие активы	521 827	915 054	914 417
Нематериальные активы	9 808	11 712	12 243
Основные средства	29 547	37 097	33 273
Итого активы	806 185 635	689 719 883	583 651 311
Обязательства			
Оценочные обязательства	55 963 528	20 517 849	11 464 769
Обязательства перед вкладчиками по выплате гарантийного возмещения	8 001 574	-	-
Прочие обязательства	1 478 332	93 398	614 843
Итого обязательства	65 443 434	20 611 247	12 079 612
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	235 794 400	235 794 400	214 358 600
Нераспределенная прибыль	7 574 825	4 453 805	4 084 503
Дефицит переоценки имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг	-	(32 418 847)	(44 067 323)
Эмиссионный доход	133	6	-
Специальный резерв	495 014 899	459 135 686	395 247 203
Прочие резервы	2 357 944	2 143 586	1 948 716
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	740 742 201	669 108 636	571 571 699
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	806 185 635	689 719 883	583 651 311

Утверждено и подписано 3 апреля 2019 года.

(Абдрахманов Н.А.)
Председатель

(Амирбекова Э.М.)
Главный бухгалтер

АО «Казакстанский фонд гарантирования депозитов»
 Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

	(в тыс. тенге)	
	2018 г.	2017 г. (пересчитано)
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	44 530 215	39 051 042
Прочие аналогичные доходы	13 741	-
Доход от взносов банков-участников и поступления от ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемых банков	31 803 844	35 363 538
Расходы по возмещению депозитораи принудительно ликвидированных банков	(20 681 926)	(29 457)
Доходы за вычетом расходов от прекращения признания финансовых активов, оцененных по амортизированной стоимости	(178)	100 822
Чистая прибыль/(чистый убыток) от операций с иностранной валютой	20 241 169	(379 454)
Оценочный резерв под кредитные убытки	(61 368)	-
Резерв по оценочным обязательствам	(35 445 679)	(9 053 079)
Прочие операционные доходы	5 330	1 464
Административные и прочие операционные расходы	(672 432)	(603 310)
Прибыль до налогообложения	39 732 716	64 451 566
(Расходы)/доходы по налогу на прибыль	(403 789)	1 089
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД	39 328 927	64 452 655
Прочий совокупный доход:		
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:		
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	11 648 476
Доходы за вычетом расходов за год	-	11 648 476
Прочий совокупный доход за год	-	11 648 476
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД	39 328 927	76 101 131

АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»
Отчет об изменениях в собственном капитале

(в тыс. тенге)

	Причисляется собственникам Фонда						
	Акционерный Капитал	Эмиссионный доход	Дефицит переоценки имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг	Резервный капитал	Специальный резерв	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 31 декабря 2016 года, отраженный ранее	214 358 600	-	(44 067 323)	1 948 716	395 247 203	15 549 272	583 036 468
Добровольное изменение учетной политики						(11 464 769)	(11 464 769)
Скорректированный остаток на 1 января 2017 г.	214 358 600	-	(44 067 323)	1 948 716	395 247 203	4 084 503	571 571 699
Прибыль за год (пересчитано)	-	-	-	-	-	64 452 655	64 452 655
Прочий совокупный доход	-	-	11 648 476	-	-	-	11 648 476
Итого совокупный доход за 2017 год	-	-	11 648 476	-	-	64 452 655	76 101 131
Эмиссия акций (Выпуск простых акции)	21 435 800	-	-	-	-	-	21 435 800
Взносы собственников	-	6	-	-	-	-	6
Перенос на резервный капитал	-	-	-	194 870	-	(194 870)	-
Формирование и перераспределение специального резерва	-	-	-	-	63 888 483	(63 888 483)	-
Остаток на 31 декабря 2017 г.	235 794 400	6	(32 418 847)	2 143 586	459 135 686	4 453 805	669 108 636
Переход на МСФО (IFRS) 9:							
- переоценка ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	-	-	(114 336)	(114 336)
- Реклассификация входящих остатков	-	-	32 418 847	-	-	-	32 418 847
Скорректированный остаток на 1 января 2018 года	235 794 400	6	-	2 143 586	459 135 686	4 339 469	701 413 147
Прибыль за год	-	-	-	-	-	39 328 927	39 328 927
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-
Итого совокупный доход за 2018 год	-	-	-	-	-	39 328 927	39 328 927
Безвозмездные операции с материнской компанией	-	127	-	-	-	-	127
Перенос на резервный капитал	-	-	-	214 358	-	(214 358)	-
Формирование и перераспределение специального резерва	-	-	-	-	35 879 213	(35 879 213)	-
Остаток на 31 декабря 2018 г.	235 794 400	133	-	2 357 944	495 014 899	7 574 825	740 742 201

АО «Казакстанский фонд гарантирования депозитов»
 Отчет о движении денежных средств

(в тыс. тенге)

	2018 г.	2017 г.
Денежные потоки от операционной деятельности		
Поступление обязательных календарных взносов	35 090 521	32 684 326
Поступление от ликвидационной комиссии	315 131	240 000
Поступление вознаграждений по размещенным вкладам	6 978 769	9 640 824
Полученное вознаграждение по долговым ценным бумагам оцениваемым по амортизируемой стоимости	24 397 799	-
Полученное вознаграждение по имеющимся в наличии для продажи ценным бумагам	-	24 213 815
Полученное вознаграждение по операциям «обратного РЕПО»	-	65 942
Перечисление банкам-агентам для выплаты гарантийного возмещения вкладчикам	(15 145 045)	-
Выплаты гарантийного возмещения вкладчикам	(31 407)	(30 617)
Прочие полученные операционные доходы	27 417	146 410
Уплаченные расходы на содержание персонала	(305 324)	(305 509)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(329 099)	(275 296)
Чистые денежные средства полученные от операционной деятельности	50 998 762	66 379 895
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиций в долговые ценные бумаги отражаемые по амортизированной стоимости	(2 077 872 551)	-
Поступления от погашения долговых ценных бумаг, отражаемых по амортизированной стоимости	1 886 118 680	-
Приобретение инвестиционных ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи	-	(594 904 848)
Поступления от выбытия и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	619 485 047
Приобретение основных средств	(5 871)	(15 707)
Чистые денежные средства (использованные в)/ полученные от инвестиционной деятельности	(191 759 742)	24 564 492
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Эмиссия обыкновенных акций	-	21 435 800
Чистые денежные средства полученные от финансовой деятельности	-	21 435 800
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств	(1 047 866)	-
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и эквивалентов денежных средств	(141 808 846)	112 380 187
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года	176 839 706	64 459 519
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года	35 030 860	176 839 706

ГОВОДОЙ ОТЧЕТ 2018

