ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ

2023



РОДОЛЖАЕМ КУРС В ННОСТЬ ЖЕВ В КРЕПЛЯЕМ ДОВЕРИЕ

COLEPHANIE



ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ОБОЗНАЧЕНИЯ	
И АББРЕВИАТУРЫ	01
ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ФОНДА	02
01	
О Фонде	06
<mark>02</mark> Участие в СГД	10
03	
Депозитный рынок	12
04 Формирование специального резерва	
05	

26

Инвестирование

U6	
Выплата гарантийного	
возмещения	28
07	
Выплата компенсации в рамках	
программы защиты	
тенговых вкладов	31
00	
08	
Цифровизация бизнес-	
процессов и информационная	27
безопасность	34
09	
деятельность	38
10	
10	
Международная деятельность	42
11	
Перспективные направления	
развития	45
•	
-	
12	
Корпоративное управление	_51
13	

Финансовая отчетность

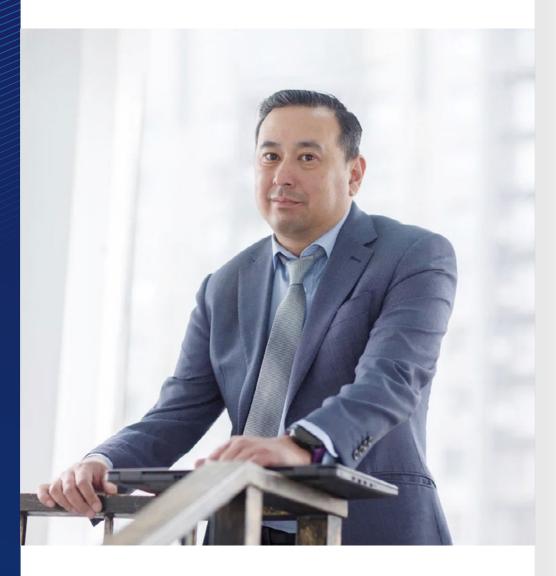
57

ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ОБОЗНАЧЕНИЯ И АББРЕВИАТУРЫ

- АБР Азиатский банк развития
- 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.
- ВБ Всемирный банк
- ВНД внутренние нормативные документы Фонда
- Договор присоединения договор присоединения банка (филиала банканерезидента Республики Казахстан) к СГД, условия которого определены Фондом и являются стандартными для всех банков (филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан), вступающих в СГД
- EA3C Евразийский экономический союз
- EAБР Евразийский банк развития
- ЕБРР Европейский банк реконструкции и развития
- 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 Международная ассоциация страховщиков депозитов
- МВФ Международный валютный фонд
- НБ РК Национальный Банк Республики Казахстан
- ПОФС программа оценки финансового сектора
- РК Республика Казахстан
- СГД система обязательного гарантирования депозитов
- Фонд (КФГД) АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»
- Р&А Операция по передачи активов и обязательств



ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ФОНДА



Адиль Утембаев

Председатель AO «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»

Уважаемые вкладчики!

Несмотря на все еще возникающие экономические «афтершоки», берущие корни из предыдущих лет, и банковские кризисы в развитых странах, прошедший 2023 год стал для нас периодом сохранения курса на уверенный рост и дальнейшее укрепление доверия населения как к банковской системе, так и к системе гарантирования депозитов. Такая институциональная устойчивость объясняется позитивной динамикой внутреннего депозитного рынка, существенным ростом накопленных Фондом резервов, прогрессом в коммуникационной политике Фонда и др.

Банковский кризис 2023 года в США и Европе не затронул наш финансовый сектор и, прежде всего, банковскую систему. Однако эти события вызвали горячие дискуссии в международном сообществе страховщиков депозитов и среди экспертов о необходимости пересмотра глобальных стандартов и усиления роли Международной ассоциации страховщиков депозитов (МАСД) как проводника лучших практик. Как вы знаете, Фонд всегда внимательно отслеживал глобальные тренды и занимал проактивную позицию в вопросах внедрения передового мирового опыта. И в этот раз, являясь членом Исполнительного комитета МАСД, я был включен в состав международной рабочей группы по реформированию деятельности данной организации. В результате были сформированы предложения по улучшению организационной структуры МАСД и совершенствованию основополагающих стандартов в страховании депозитов, реализация которых намечена на ближайшие два года. Уверен, что работа в этих направлениях принесет значимую пользу как в глобальном

аспекте, так и для отечественной системы гарантирования депозитов.

Следует подчеркнуть, что банковские вклады остаются самым надежным финансовым инструментом для населения. Подтверждением этому является тот факт, что в 2023 году розничный депозитный рынок вырос на 21% и превысил 20 трлн тенге. Особой популярностью пользуются депозиты в тенге, реальная доходность которых остается на привлекательном уровне, покрывающем уровень инфляции и валютные риски. Это объясняет продолжающийся рост объема тенговых депозитов и свидетельствует о повышении доверия казахстанцев к национальной валюте. Так, в 2023 году объем тенговых депозитов вырос на 34% - это максимальное значение с 2016 года, и их доля в розничном портфеле банков достигла 73%, тогда как объем депозитов в валюте сократился. Сегодня уже больше половины депозитной базы банков сформировано за счет вкладов населения.

Важным событием прошлого года для участников депозитного рынка стала либерализация регулирования предельных ставок по вкладам, практическая реализация которой начнется в следующем году. Речь идет о реформе, проведенной Фондом совмест-



но с Национальным Банком РК в отношении регулирования ставок вознаграждения по вкладам физических лиц. С 2008 года Фонд устанавливал потолок ставок по розничным вкладам для предотвращения накопления и реализации системных рисков в банковском секторе. С учетом развития казахстанского рынка и повышения культуры управления рисками в банках сформировались условия для перехода от директивного, или «прямого», к более гибкому и рыночному механизму регулирования ставок по депозитам населения, который вступает в силу с 1 января 2024 года. В результате внедрения нового механизма ожидается развитие адекватного рыночного ценообразования на депозитном рынке и повышение здоровой конкуренции среди банков-участников. Такие изменения должны позитивно отразиться и на условиях привлечения для вкладчиков, и в части качества обслуживания населения.

Говоря об институциональной устойчивости системы гарантирования, отметим, что на сегодня 99,8% всех счетов физических лиц полностью покрыты гарантией Фонда. Это стало возможным благодаря накопленным в Фонде резервам. Так, в 2023 году объем средств специального резерва превысил рекордную отметку в 1 трлн тенге, а его уровень превышает законодательный минимум в 5% от совокупной суммы гарантируемых депозитов, что соответствует лучшей международной практике. Нельзя не повторить, что Фонд использует передовые практики формирования специального резерва. Так, большая часть объема специального резерва накоплена за счет взносов банков-участников СГД на основе применяемой Фондом дифференцированной модели взносов в зависимости от профиля рисков каждого банка. При

этом Фонд и в дальнейшем намерен обеспечивать достаточность специального резерва в соответствии с уровнем рисков в банковской системе, в том числе путем повышения ставок взносов для банков.

Немаловажным аспектом сохранности средств специального резерва является политика их инвестирования. Принимая во внимание наши обязательства по гарантируемым валютным вкладам, в минувшем году мы пересмотрели политику инвестирования и увеличили валютную составляющую в портфеле ликвидности до 15%. Это распространенная мировая практика, применяемая для обеспечения сохранности средств и снижения потенциальных убытков от негативных переоценок. Такая мера не только позволит

На сегодня 99,8% всех счетов физических лиц полностью покрыты гарантией Фонда.

снизить влияние валютных рисков, но и будет способствовать диверсификации вложений, что приближает нас к оптимальному соотношению рисков, доходности и ликвидности накопленных средств.

Также нужно отметить еще один значительный факт для нас, свершившийся в 2023 году, - это новый порядок информирования вкладчиков о механизме гарантирования депозитов. Защита интересов вкладчиков и повышение финансовой грамотности всегда были одними из главнейших приоритетов

для Фонда. В этой связи Фонд разработал и внедрил новую форму уведомления клиентов банка еще на этапе заключения договора вклада/счета. Теперь каждый вкладчик заранее осведомлен не только о сроках и порядке выплаты возмещения в случае лишения банка лицензии, но и о ключевых условиях депозита и особенностях расчета суммы гарантии. Информирование осуществляется банками как через цифровые платформы, включая мобильные приложения, так и непосредственно в отделениях. Благодаря этим новшествам вся важная информация о депозите и порядке его гарантирования доступна вкладчикам еще до заключения банковского договора, что позволяет им принимать правильные финансовые решения. Также Фонд в прошлом году инициировал поправки по закреплению в законодательстве единых требований к раскрытию для клиента ключевой финансовой информации банками в договорах банковского вклада. Это обеспечит удобство восприятия предлагаемых условий в договоре и усилит правовую защиту вклад-

Дополнительно, несмотря на завершение срока выплаты по всем ликвидируемым банкам и перечисление невостребованных сумм гарантии на пенсионные счета вкладчиков, Фонд продолжает прием заявлений на получение возмещения по «уважительным» причинам. В результате, стремясь обеспечить возврат гарантируемых средств в полном объеме каждому вкладчику ликвидируемого банка, Фонд осуществил выплату гарантийного возмещения по уважительным причинам на общую сумму 50 млн тенге.

Другим значимым событием 2023 года стало завершение Программы оценки финансового

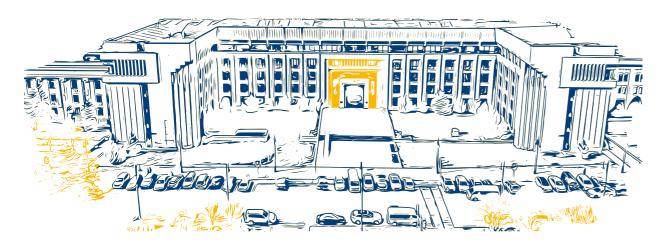
сектора Казахстана, которая стартовала еще 2022 году и проводилась экспертами Международного валютного Фонда при участии Всемирного Банка. Фонд, являясь одним из важнейших элементов системы финансовой безопасности, принял активное участие в работе с экспертами и обсуждении результатов этой оценки. Мы не только успешно прошли эту оценку, но вместе с экспертами определили области совершенствования системы гарантирования и улучшения институциональной роли Фонда. Результаты этой оценки позволили нам по-новому взглянуть на наши стратегические цели и приоритеты развития, в том числе с учетом необходимости приближения к лучшим мировым практикам и стандартам, включая Основополагающие принципы МАСД для эффективных систем страхования депозитов.

Завершая свое обращение к вам, уважаемые вкладчики, хотелось бы вновь подчеркнуть, что защита интересов вкладчиков была и будет главным приоритетом для нас и Фонд продолжит работу над укреплением важных для прочности системы гарантирования направлений. В предстоящем 2024 году системе гарантирования депозитов исполняется 25 лет. В этот юбилейный год мы входим с достаточным уровнем специального резерва, с сильными позициями и нацелены на большую работу по достижению будущих ориентиров на основе анализа прошлых ошибок и успехов.

С уважением, Адиль Утембаев Председатель AO «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»







• Здание Национального банка, г. Алматы

ОФОНДЕ



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

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



миссия фонда

Быть эффективным участником в содействии стабильности финансовой системы и защите прав и законных интересов депозиторов бан-

ков второго уровня (филиалов банков-нерезидентов) Республики Казахстан.

МИРОВОЗЗРЕНЧЕСКАЯ КОНЦЕПЦИЯ

Фонд стремится:

- соответствовать Основополагающим принципам МАСД для эффективных систем страхования депозитов (Основополагающие принципы МАСД);
- реализовать свою миссию, используя достижения лучшей мировой практики.

МАСД была учреждена в 2002 году с целью повышения эффективности деятельности страховщиков депозитов по всему миру. Будучи глобальным стандартообразующим ор-

ганом для страховщиков депозитов по всему миру, МАСД разработала в 2009 году стандарт для страховщиков депозитов — Основополагающие принципы, которые сконструированы таким образом, чтобы обозначить роль и задачи страховщиков депозитов для внесения вклада в устойчивость системы поддержания финансовой стабильности¹. Поэтому Фонд стремится к совершенствованию деятельности с целью соответствовать Основополагающим принципам МАСД и реализовать свою миссию, используя передовую международную практику.

ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ СГД

Страховщики депозитов действуют в рамках системы, известной как СГД, в которой они взаимодействуют с другими участниками финансовой системы, поддерживающими страхование депозитов и процессы урегулирования банков. Принципы функционирования СГД определены с целью защиты вкладчиков (выплаты гарантийного возмещения)

- и содействия финансовой стабильности и включают:
- обязательное участие банков (включая филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан), осуществляющих прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц, в си-

¹ В соответствии с Основополагающими принципами МАСД 2014 года: Система поддержания финансовой стабильности выполняет в том числе функции пруденциального регулирования и надзора, урегулирования несостоятельности, кредитора последней инстанции и страхования депозитов. Во многих юрисдикциях в систему поддержания финансовой стабильности входит также правительственное ведомство или казначейство, ответственное за выработку и осуществление политики в отношении финансового сектора.

- стеме обязательного гарантирования депозитов;
- обеспечение прозрачности СГД;
- снижение рисков, связанных с функционированием СГД;
- накопительный характер формирования специального резерва.

СТРАТЕГИЧЕСКИЕ НАПРАВЛЕНИЯ

В 2022-2023 годах проводилась очередная Программа по оценке финансового сектора (ПОФС) Казахстана, в рамках которой оценивалась система гарантирования депозитов. В целом ПОФС направлена на оценку стабильности и устойчивости финансового сектора и его способности содействовать росту и развитию. Фонд в 2023 году принял активное участие в ПОФС, оказывая всестороннюю поддержку международным экспертам. Эксперты международных организаций обсуждали состояние системы гарантирования депозитов, препятствия, сдерживающие деятельность Фонда, и пути их преодоления. Помимо обсуждений с международными экспертами сотрудники Фонда взаимодействовали с другими участниками системы поддержания финансовой стабильности, а также

рассматривали промежуточные отчеты ПОФС и уточняли отдельные положения. По итогам ПОФС Фонд скорректировал свои цели и задачи. В целом поставленные задачи можно систематизировать по следующим стратегическим направлениям:

- 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;
- участие в регулировании ставок вознаграждения на розничном депозитном рынке.

ФУНКЦИИ ФОНДА

- выплата гарантийного возмещения в соответствии с требованиями Закона;
- ведение реестра банков-участников;
- участие в проведении операций по одновременной передаче активов и обязательств банка другому (другим) банку (банкам) в случае, предусмотренном статьей 16 Закона (операция Р&А);
- 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.

УПРАВЛЕНИЕ ПЕРСОНАЛОМ

Фонд активно работает над созданием поддерживающей и вдохновляющей среды для своих сотрудников и стремится к развитию лидерских качеств и обеспечению возможностей для карьерного роста каждого члена команды. Фонд придерживается принципов равенства возможностей и борьбы с дискриминацией во всех сферах управления персоналом. Создание корпоративной культуры, которая поощряет сотрудничество, стимулирует инновации и способствует личностному росту, является ключевым приоритетом. Фонд стремится к тому, чтобы каждый сотрудник ощущал поддержку и уважение в нашей организации, что способствует общему успеху и достижению целей.

Осознавая, что кадровый состав является ключевым фактором успеха, Фонд придерживается стратегии, которая включает в себя не только тщательный подбор кадров, но и стремление к разнообразию навыков и опыта. Основу нашей команды составляют высококвалифицированные специалисты с многолетним стажем в нашей организации, обладающие ценными знаниями и умениями, необходимыми для обеспечения стабильности и успешного выполнения поставленных задач. Параллельно с этим мы постоянно идем к обновлению, привлекая к работе талантливых и перспективных людей. На конец года среднесписочная численность сотрудников составила 77 человек, при этом примерно 13% имеют стаж работы в Фонде более 10 лет, 14% – от 5 до 10 лет и 20% – от 3 до 5 лет. Большое количество опытных сотрудников позволяет нам сохранять и передавать ценные знания, а также успешно интегрировать новых членов команды. В свою очередь, молодые сотрудники приносят в команду свежие идеи и подходы, что способствует продуктивному взаимодействию на благо общего укрепления.

Кроме того, регулярно проводятся программы обучения и развития, чтобы обеспечить сотрудникам возможность постоянно совершенствоваться и раскрывать свой потенциал. В течение 2023 года было направлено на обучение 68 сотрудников Фонда. В рамках

этой программы обучения сотрудники приобрели ценные знания и навыки в областях информационной безопасности, программирования, работы с базами данных и специализированным программным обеспечением, внутреннего аудита, развития управленческих компетенций, эффективной работы в команде и управления персоналом. Проведение обучения способствует профессиональному росту наших сотрудников и повышению общего качества работы.

Забота о здоровье и безопасности наших сотрудников занимает важное место в приоритетах Фонда. Он систематически обновляет документацию, касающуюся техники безопасности и охраны труда, чтобы обеспечить высокие стандарты безопасности на рабочем месте. Каждый вновь принятый сотрудник проходит обязательное вводное обучение по безопасности труда перед тем, как приступить к своим обязанностям. Фонд старается создать безопасную и здоровую рабочую среду для всех сотрудников, чтобы они могли быть нашей сильной и надежной командой.

Фонд уделяет особое внимание разрешению разногласий и трудовых споров в нашей организации. Для эффективного урегулирования подобных ситуаций была учреждена согласительная комиссия состоит из трех членов, которые являются представителями как работодателя, так и работников коллектива. В течение 2023 года ни один случай обращения работников в согласительную комиссию не был зафиксирован, что свидетельствует о стабильной ситуации и хороших отношениях в коллективе.

В 2023 году состоялось знаковое событие — 30-летие национальной валюты — тенге. Многие сотрудники Фонда внесли значительный вклад в развитие финансовой системы, за что были отмечены различными наградами. В знак признания их труда сотрудникам были вручены Благодарственное письмо от Председателя НБ РК, юбилейная медаль «Теңгеге 30 жыл», а также Благодарственное письмо от Председателя Фонда.





• Байтерек, монумент и смотровая башня, г. Астана

УЧАСТИЕ В СИСТЕМЕ ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ



По состоянию на 31 декабря 2023 года в СГД участвуют 19 из 21 банка второго уровня, действующего в Республике Казахстан, за исключением исламских банков: АО «Исламский Банк «АІ-Hilal» и АО «Исламский банк «Заман-Банк».



В отчетном году Фондом выдано 1 свидетельство банка-участника и внесены соответствующие изменения в реестр банков-участников СГД в связи с изменением наименования АО «Народный банк Казахстан» (исключение слова «сберегательный»). Состав банков-участников СГД в 2023 году остался неизменным.

ТАБЛИЦА 1.

БАНКИ-УЧАСТНИКИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31.12.2023

Nº	Наименование
1	AO «ALTYN BANK» (ДБ CHINA CITIC BANK CORPORATION LIMITED)
2	AO «BANK RBK»
3	AO «BEREKE BANK»
4	AO «FIRST HEARTLAND JUSAN BANK»
5	AO «FORTEBANK»
6	AO «HOME CREDIT BANK»
7	AO «KASPI BANK»
8	АО «БАНК ФРИДОМ ФИНАНС 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 Г. АЛМАТЫ»
18	АО «ШИНХАН БАНК КАЗАХСТАН»
19	ДО АО БАНК ВТБ (КАЗАХСТАН)





• Гостиница «Казахстан» – уникальный исторический памятник, г. Алматы

ДЕПОЗИТНЫЙ РЫНОК В 2023 ГОДУ

ДЕПОЗИТНЫЙ РЫНОК

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ДЕПОЗИТНОГО РЫНКА

2023 год, несмотря на продолжающиеся потрясения на международных финансовых рынках и нестабильность в геополитическом пространстве, можно назвать годом восстановления для казахстанской экономики. Благодаря совместным антикризисным мерам Правительства и финансовых регуляторов экономика Казахстана смогла противостоять внешним шокам и в отчетном году вышла на траекторию устойчивого

роста – за 2023 год рост ВВП составил 5,1% [3,2% за 2022 год $]^2$. Давление на экономику сохранялось ввиду высоких показателей инфляции и волатильности обменного курса, но последовательная и открытая денежно-кредитная политика НБ РК позволила урегулировать эти факторы и обеспечила стабильность финансового сектора, что также способствовало значительному росту розничного портфеля депозитного рынка: совокупный объем депозитов физических лиц в 2023 году вырос на 20,6% и составил рекордные 20,4 трлн тенге (график 1).

ГРАФИК 1.

ДЕПОЗИТЫ НАСЕЛЕНИЯ ПРЕВЫСИЛИ 20,0 ТРЛН ТЕНГЕ



Драйвером роста розничной депозитной базы остаются вклады в тенге. Их рост, сохраняющийся несмотря на наличие валютных рисков, обусловлен не только высокой доходностью по тенговым активам, но и повышением доверия казахстанцев к национальной валюте. В начале 2016 года, когда население испытывало кризис доверия к тенге после девальваций 2014-2015 годов, доля розничных тенговых депозитов составляла 21%. Благодаря совместным усилиям НБ РК и КФГД за последующие годы удалось

стабилизировать курс валют и обеспечить привлекательность депозитных продуктов 2 www.primeminister.kz

в тенге за счет повышения их доходности, перекрывающей валютные риски. К примеру, за 2022 год курс тенге снизился на 7%, а по итогам 2023 года, несмотря на колебания, укрепился на 2%. При этом средняя доходность по депозитам в тенге в 2022-2023 годах варьировалась в пределах 14%, что в разы превышает доходность, зафиксированную гражданами от валютной переоценки за рассматриваемый период. Кроме того, не всегда возможно выиграть от колебаний курса тенге - зачастую люди покупают валюту на ее пике по повышенной цене, а продают уже на спаде. Таким образом, на данный момент

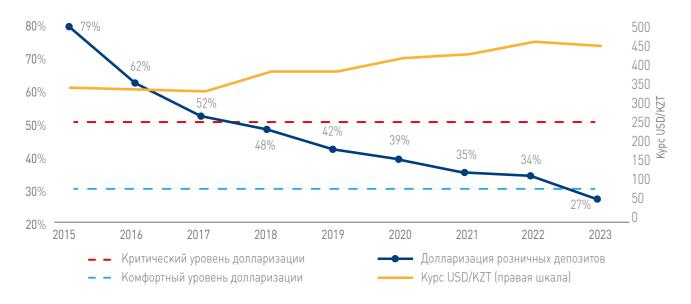
депозиты в тенге являются самым востребованным финансовым инструментом среди населения: их прирост в 2023 году составил 33,7% — максимальное значение с 2016 года, а доля депозитов в тенге в розничном портфеле на конец года достигла 73%.

Доля валютных депозитов населения снизилась, несмотря на колебания обменного курса тенге, и долларизация розничного депозитного портфеля достигла комфортного уровня – 26,8% (график 2). Оптимальный уровень долларизации зависит от размера

экономики, степени ее открытости, уровня финансовой интеграции и развития рынка. Тем не менее, зарубежные исследования показывают, что приемлемым уровнем долларизации может считаться доля валютных депозитов не более 30%³. Казахстану за несколько лет удалось перейти данный рубеж благодаря взвешенной денежно-кредитной политике НБ РК, и сегодня большую часть накоплений население хранит в тенге для проведения основных расчетов и обеспечения доходности, а меньшую часть – в валюте для диверсификации рисков.

ГРАФИК 2.

ДОЛЛАРИЗАЦИЯ РОЗНИЧНЫХ ДЕПОЗИТОВ ДОСТИГЛА КОМФОРТНОГО УРОВНЯ



СТРУКТУРА ДЕПОЗИТНОГО РЫНКА

Массовый сегмент является основой розничного депозитного рынка (доля 51,3%), однако сберегательная способность данного сегмента снизилась ввиду высокого уровня инфляции, сложившегося за последние периоды. Рост номинальных доходов населения и начисление вознаграждения по текущим высоким ставкам привели к приросту массового сегмента на 20,0% в 2023 году. В сравнении с другими сегментами рынка, темпы роста массового сектора отстают,

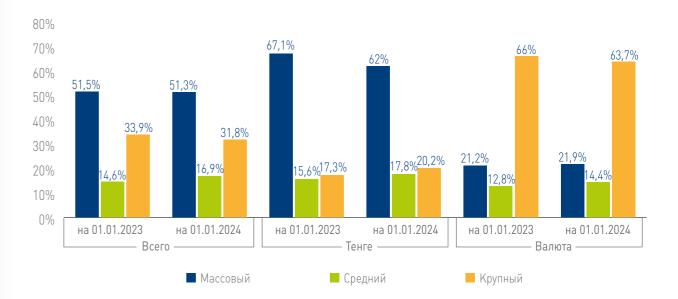
в особенности по депозитам в национальной валюте: годовой прирост тенговых депозитов массового сегмента (23,5%) ниже показателей по розничному рынку в целом (33,7%) и по среднему и крупному сегментам – 52,9% и 55,7%, соответственно. В результате доля массового сегмента сократилась как по депозитам в тенге – на 5,1 п.п., так и по рынку в целом – на 0,2 п.п. (график 3). Более низкий прирост массового сектора по сравнению с остальными сегментами обусловлен превышением уровня инфляции над ростом номинальных доходов – так, индекс реальных

денежных доходов в январе 2024 года составил 99,7%⁴, при этом расходы на продовольственные товары занимают половину денежных расходов казахстанцев (51,3%⁵). С учетом того, что это средние показатели по стране,

логично предположить, что влияние роста цен особенно ощутимо для части населения с доходами ниже среднего уровня и, следовательно, снижает их сберегательную активность.

ГРАФИК 3.

ДОЛЯ МАССОВОГО СЕКТОРА ПО ДЕПОЗИТАМ В ТЕНГЕ СНИЗИЛАСЬ



Доля среднего сегмента низкая, но именно он – самый быстрорастущий в настоящее время. По данному сегменту зафиксирован высокий показатель прироста по тенговым депозитам (52,9%), и это единственный сегмент, по которому депозиты в валюте за год не уменьшились, а наоборот, демонстрировали умеренный рост (6,9%) (график 4). Рост

цен на продовольственные товары оказывает меньшее влияние на сберегательную способность вкладчиков среднего сегмента по сравнению с массовым. В результате прирост сегмента за год составил 39,3% (по сравнению с 20,0% и 13,4% массового и крупного сегментов), а доля увеличилась с 14,6% до 16,9%.

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ <u>2023</u>

³ A. Kokenyne, J. Ley, R. Veyrune, 2010, Dedollarization, IMF Working Paper.

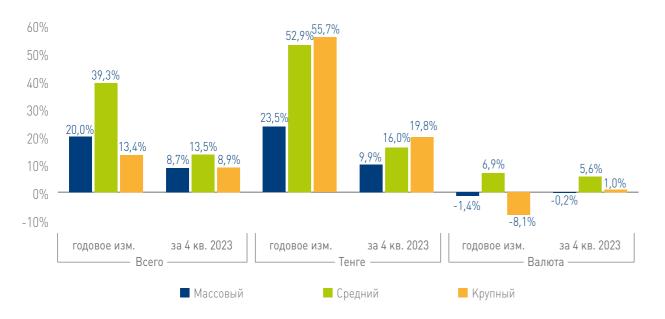
A. Bennett, E. Borensztein, 1999, Monetary Policy in Dollarized Economies, IMF Occasional Paper No. 171.

⁴ За январь 2024 года, в % к январю 2023 года, Бюро национальной статистики, https://stat.gov.kz/ru/industries/labor-and-income/stat-life/.

⁵ В % за IV квартал 2023 года, Бюро национальной статистики, https://stat.gov.kz/ru/industries/labor-and-income/stat-life/.

ГРАФИК 4.

СРЕДНИЙ СЕГМЕНТ ЯВЛЯЕТСЯ САМЫМ БЫСТРОРАСТУЩИМ

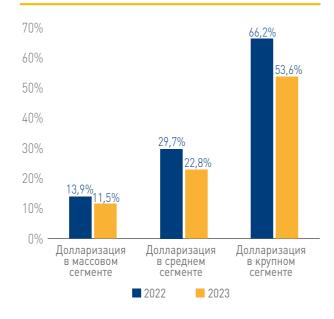


Крупные вкладчики по-прежнему предпочитают хранить свои сбережения в валюте, однако в данном сегменте продолжается отток валютных депозитов, и доля сегмента на рынке снижается. Можно предположить, что часть валютных депозитов была конвертирована в тенговые ввиду их привлекательной доходности, часть — в альтернативные финансовые инструменты в иностранной валюте, доступные для крупных вкладчиков. Если ранее доходность по депозитам в зарубежных банках не превышала ставки, установленные казахстанскими банками (максимум 1%), то за прошедший год ставки вознаграждения на зарубежных рынках выросли в разы ввиду высоких показателей инфляции и жесткой денежно-кредитной политики центральных банков (высокие ставки на денежном рынке). В результате в течение всего года в крупном сегменте наблюдалось сокращение объема депозитов в иностранной валюте на 8,1%, и его доля по валютным депозитам снизилась на 2,3 п.п. Депозиты крупного сектора в тенге, наоборот, увеличились более чем в полтора раза (+55,7%), вместе с тем их доля по-прежнему невысока -20.2%.

Казахстану за несколько лет удалось существенно снизить уровень долларизации благодаря взвешенной денежно-кредитной политике НБ РК. Вкладчики с крупными сбережениями предпочитают хранить средства в иностранной валюте — уровень

ГРАФИК 5.

ДОЛЛАРИЗАЦИЯ СНИЖАЕТСЯ ВО ВСЕХ СЕГМЕНТАХ

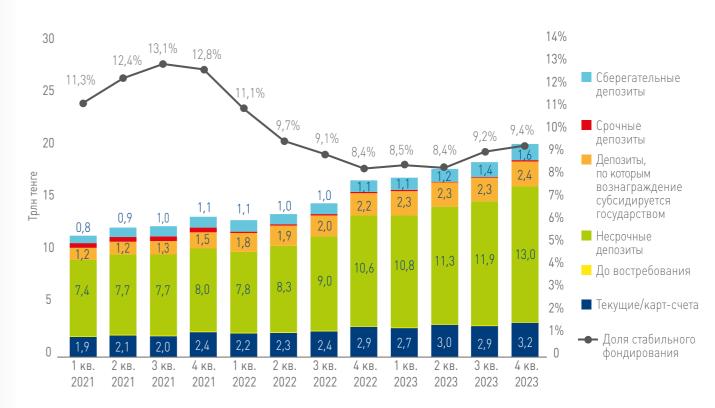


долларизации крупного сегмента превышает критический уровень (53,6%), вместе с тем в 2023 году наблюдалось значимое сокращение доли валютных депозитов (на 12,6 п.п.). В массовом сегменте, напротив, зафиксирована самая низкая доля депозитов в иностранной валюте — 11,5%, а уровень долларизации среднего сегмента (22,8%) наиболее приближен к общему значению по розничному депозитному рынку (26,8%) (график 5).

По критериям срочности депозитных продуктов на протяжении всего года доля срочных и сберегательных вкладов на рынке росла, что свидетельствует о постепенном формировании культуры сбережения и повышении уровня финансовой грамотности населения. Вкладчики стали более осознанно подходить к планированию сбережений и их распределению по видам депозитов в зависимости от своих персональных целей: создание ликвидной подушки безопасности или долгосрочное вложение средств для получения максимального дохода. Благодаря развитию финансовых технологий вкладчики имеют возможность совершать банковские операции быстро, без посещения банковских отделений, и в то же время развитие финансового сектора предполагает повышение осведомленности населения об инструментах

ГРАФИК 6.

ДОЛЯ СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ РАСТЕТ



инвестирования для принятия взвешенных и обдуманных решений о своих сбережениях. Несмотря на строгие ограничения по досрочному изъятию, по сберегательным вкладам банки предлагают наиболее привлекательные ставки, а законодательством предусмотрен более высокий размер гарантии, в связи

с чем вкладчики предпочитают вкладывать часть своих накоплений в данный вид депозитов, в особенности с короткими сроками, для закрепления высокой доходности. В результате в 2023 году по сберегательным вкладам зафиксирован самый высокий прирост — 43,9%, по сравнению с 23,1% по несрочным депозитам

17

и 12,8% по текущим и карточным счетам, а доля стабильного фондирования увеличилась с 8,4% до 9,4%. Вместе с тем несрочные депозиты благодаря своей мобильности и отсутствию ограничений по-прежнему являются основой розничного депозитного портфеля – их доля в портфеле на конец 2023 года составила 64,0%, увеличившись за год на 1,3 п.п. (график 6).

МАКСИМАЛЬНЫЕ СТАВКИ ПО ДЕПОЗИТАМ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

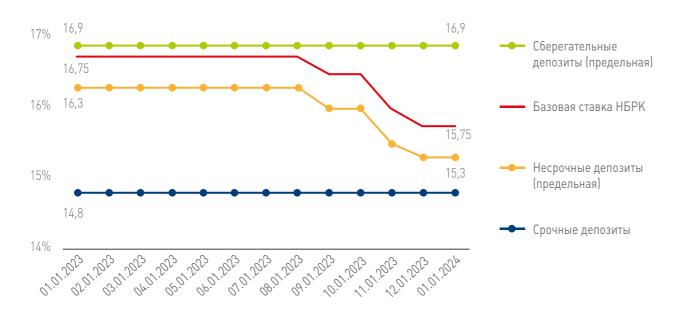
Привлекательность банковских вкладов для населения в 2023 году обеспечивалась не только их надежностью, но также высокой доходностью. В 2023 году, несмотря на смягчение денежно-кредитной политики НБ РК, уровень базовой ставки по-прежнему оставался высоким. Так как базовая ставка НБ РК является ориентиром для предельных ставок КФГД и депозитной политики банков, ставки по депозитам физических лиц в 2023 году сохраняли свою привлекательность по сравнению с другими видами финансовых инструментов, доступных для населения.

Регулирование ставок на рынке депозитов физических лиц стало более рыночным.

Ставки по несрочным вкладам снижались начиная с 4 квартала 2023 года, вслед за базовой. По срочным и сберегательным вкладам в течение всего 2023 года КФГД сохранял предельные ставки на одном уровне: в первом полугодии в связи с сохранением базовой ставки НБ РК, а во втором полугодии в целях предоставления банкам-участникам переходного периода для их адаптации к новому механизму регулирования ставок по розничным депозитам, который вводится в действие с 1 января 2024 года (график 7). Реформа была осуществлена в целях перехода от директивного к рыночному механизму регулирования ставок по депозитам населения. Таким образом, уже с прошлого года основными факторами, влияющими на рыночные ставки по срочным и сберегательным вкладам, являлись базовая ставка НБ РК и депозитная политика банков-участников. В результате на конец 2023 года среднерыночные ставки по несрочным вкладам в тенге составили 14,9%, а по срочным и сберегательным вкладам на короткий срок достигали 15,5% и 17,5% соответственно.

ГРАФИК 7.

ПРЕДЕЛЬНАЯ СТАВКА ПО НЕСРОЧНЫМ ВКЛАДАМ СНИЗИЛАСЬ ВСЛЕД ЗА БАЗОВОЙ, ПО СРОЧНЫМ И СБЕРЕГАТЕЛЬНЫМ – СОХРАНЯЛАСЬ НА ОДНОМ УРОВНЕ



¹ Стабильное фондирование включает срочные и сберегательные депозиты к итого депозитам за минусом депозитов, открытых в рамках жилищных строительных сбережений и государственной образовательной накопительной системы.



РЕФОРМА РЕГУЛИРОВАНИЯ СТАВОК ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ НА ДЕПОЗИТНОМ РЫНКЕ

В целях обеспечения стабильности банковского сектора Фонд осуществляет регулирование ставок вознаграждения по депозитам физических лиц. Так, для наращивания фондирования и поддержания ликвидности банки могут привлекать средства населения, завышая ставки по предлагаемым продуктам, что может привести к перетоку накоплений физических лиц из стабильных банков в менее устойчивые. Для ограничения нездоровой конкуренции среди банков и предупреждения накопления системных рисков в банковском секторе Фонд на ежемесячной основе устанавливал предельные ставки по депозитам физических лиц для всех банков-участников. Подобный механизм не только позволил ограничить агрессивную депозитную политику банков, но также способствовал формированию срочного депозитного рынка и кривой доходности по депозитам, а для банков послужил стимулом для совершенствования системы управления рисками (процентным и риском ликвидности).

Вместе с тем директивное управление ставками не является рыночной мерой, ограничивает конкуренцию между банками и в перспективе может нанести ущерб их деятельности. С учетом усиления надзора и повышения культуры управления рисками в банках Фонд совместно с НБ РК принял решение о внедрении с 1 января 2024 года более гибких и эластичных механизмов регулирования ставок на рынке депозитов.

Согласно новому механизму, предельные ставки будут устанавливаться не для всех банков-участников, а только для определенной категории банков, наиболее подверженных рискам ликвидности и, соответственно, склонных к проведению агрессивной депозитной политики. Данный подход к установлению предельных ставок успешно применяется Федеральной корпорацией по страхованию депозитов (FDIC, США). Фонд, как и прежде, будет публиковать размеры предельных ставок на своем официальном

19



сайте, но исключительно для сведения соответствующих банков.

механизмом предусмотрен дисконт с календарных взносов в резерв, в результате чего для Фонда общий размер взноса за системный риск



Вместе с тем ориентир для установления ставок по депозитам физических лиц будет формироваться рынком. Банки, как и прежде, будут устанавливать ставки по своим депозитным продуктам самостоятельно, но при этом будут оплачивать взнос за системный риск в зависимости от спреда между ставкой банка и средневзвешенной рыночной ставкой: чем больше отклонение ставок банка от ставки, сложившейся на рынке, тем больше будет размер его взноса в резерв Фонд для будущих выплат. В то же время, если ставка банка ниже среднерыночной, новым

по всем банкам-участникам будет равен нулю, то есть банки, привлекающие депозиты дороже рынка, будут «платить» вместо банков, привлекающих депозиты по ставкам ниже рыночных ставок. Таким образом, рынок станет саморегулируемым и дальнейшее движение ставок на рынке будет складываться из решений каждого отдельного банка, а установление эластичной и пропорциональной платы за системный риск позволит ограничить агрессивную депозитную политику банков без директивного вмешательства Фонда и НБ РК.







ФОРМИРОВАНИЕ СПЕЦИАЛЬНОГО РЕЗЕРВА

СТРУКТУРА СПЕЦИАЛЬНОГО РЕЗЕРВА

Фонд формирует специальный резерв на накопительной основе в целях исполнения своих обязательств, предусмотренных Законом.

Специальный резерв может быть использован для выплаты гарантийного возмещения, восполнения разницы между размером имущества банка и размером его обязательств по гарантируемым депозитам, передаваемым другому банку (другим банкам), возмещения банкуагенту расходов, связанных с выполнением

процедур по выплате гарантийного возмещения, а также восполнения недостающей части невостребованной суммы гарантийного возмещения.

Фактический размер специального резерва Фонда на 31 декабря 2023 года составляет 970,2 млрд тенге. С учетом 70% уставного капитала Фонда — 1 135,3 млрд тенге, или 5,6% от совокупной суммы гарантируемых депозитов в банках-участниках.

ТАБЛИЦА 2.

СТРУКТУРА СПЕЦИАЛЬНОГО РЕЗЕРВА, МЛРД ТЕНГЕ

Источники формирования специального резерва	Сумма
Взносы банков-участников	444,8
Деньги, полученные в порядке удовлетворения принудительно ликвидируемым бан- ком-участником требований Фонда по суммам гарантийного возмещения	65,1
Неустойки, примененные к банкам-участникам за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору присоединения	0,07
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	505,8
Выплата гарантийного возмещения	-101,2
Итого:	970,2

Объем специального резерва Фонда с учетом уставного капитала – выше законодательно установленного порога в 5%. Если сравнить с объемом резервов в зарубежных фондах страхования депозитов, то уровень резервов КФГД является достаточно высоким и соответствует мировой практике. К примеру, в Канаде уровень резерва системы гарантирования депозитов от депозитной базы населения составляет 0,2, в Японии – 0,4, в Турции – 2,8, в Чехии – 0,8, в Польше – 1,9, а если сравнивать со странами СНГ, то в Кыргызстане – 3,0, в Таджикистане – 4,1, в Узбекистане – 4,77. Согласно международным стандартам, резервы системы защиты депозиторов должны соответствовать уровню ожидаемых убытков,

а не покрывать депозитную базу самых крупных банков или всей финансовой системы.

В случае недостаточности средств специального резерва Фонда для осуществления выплат гарантийного возмещения вкладчикам банка, лишенного лицензии на проведение всех банковских операций, законодательство Республики Казахстан предусматривает меры резервного финансирования, в том числе дополнительные взносы банковучастников, получение займа у НБ РК на недостающую сумму.

7 MACД Annual Survey 2023.

ВЗНОСЫ БАНКОВ-УЧАСТНИКОВ

Согласно международным стандартам, финансирование системы гарантирования

депозитов является ответственностью банковского сектора. Обеспечение достаточного уровня специального резерва способствует стабильности банковского сектора, снижая стимулы для вкладчиков к изъятию своих депозитов из банков по причине утраты доверия к ним (bank run), то есть банки-участники напрямую выигрывают от эффективного функцио-

нирования системы страхования депозитов. Казахстанским законодательством определена обязанность банков-участников ежеквартально уплачивать в Фонд взносы для формирования специального резерва на накопительной основе.

Взносы уплачиваются банками-участниками с момента основания системы гарантирования депозитов в Казахстане: первоначально по единой ставке взносов, а с 2007 года — по дифференцированным ставкам. Размер ставки взноса варьируется от 0,03% до 0,5% от суммы гарантируемых депозитов и определяется в зависимости от риск-профиля каждого банка-участника: для «рисковых» банков с неустойчивым финансовым положением ставка взноса выше, чем для стабильных банков.

Оценка осуществляется Фондом на основании собственной модели, которая позволяет Фонду всесторонне оценить финансовое состояние банков-участников. Согласно указанной модели, банки распределяются в 5

классификационных групп: группа A — стабильные банки, B — устойчивые банки, C —

Совокупная сумма календарных взносов, уплаченная банками- участниками в 2023 году, составила 45,1 млрд тенге, что на 12,8 млрд тенге больше, чем в 2022 году.

менее устойчивые банки, группа D – банки с повышенной степенью рисков, группа E – банки с высокой вероятностью дефолта. На конец 2023 года 17 банков были отнесены к группам A, B и C, то есть являются стабильными и устойчивыми банками; к группе D с повышенной степенью рисков было отнесено 2 банка.

Совокупная сумма календарных взносов, уплаченная банками-участниками в 2023 году, составила 45,1 млрд тенге, что на 12,8 млрд тенге больше, чем в 2022 году. Значительное увеличение суммы взносов обусловлено ростом депозитной базы. В результате за 2023 год накопленная сумма календарных взносов увеличилась на 11,3% и достигла 444,8 млрд тенге. При этом исходя из логики системы определения и уплаты взносов доля банков с более высокой степенью рисков в структуре взносов, уплаченных в 2023 году, выше, чем доля стабильных банков (график 8).

23

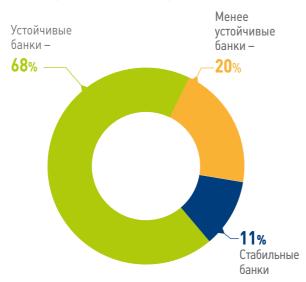
ГРАФИК 8.

ВЗНОСЫ БАНКОВ ДИФФЕРЕНЦИРОВАНЫ В ЗАВИСИМОСТИ ОТ РИСК-ПРОФИЛЯ БАНКА-УЧАСТНИКА

Доля розничных депозитов в разрезе классификационных групп за 2023 год



Доля взносов в разрезе классификационных групп за 2023 год



ПОСТУПЛЕНИЯ ОТ ЛИКВИДАЦИОННЫХ КО-МИССИЙ 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 2023 года работники Фонда входили в состав ликвидационных комиссий АО «Банк Аста-

ны», AO «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)», AO «Валют-Транзит Банк», AO «Qazaq Banki», в последних трех банках — в качестве Председателей ликвидационных комиссий.

Всего по состоянию на 1 января 2024 года ликвидационные комиссии удовлетворили требования Фонда на 64,3 млрд тенге, или 55,3%. Из них за 2023 год поступления в специальный резерв Фонда от погашения обязательств ликвидируемых банков составили 4,97 млрд тенге, или 7,7% от всей выплаченной ликвидируемыми банками Фонду суммы.

ТАБЛИЦА 3.

ИНФОРМАЦИЯ ОБ УДОВЛЕТВОРЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ ФОНДА ЛИКВИДАЦИОННЫМИ КОМИССИЯМИ ЛИКВИДИРУЕМЫХ БАНКОВ НА 01.01.2024, млн тенге

Наименование ликвидируемого	Очередность	Всего требований Фонда к ликвидируемому	Удовлетворо требований состоянию н		Из них по- гашено в 2023 году
банка		банку	тенге	%	
АО «Валют-Транзит	по 3 очереди	18 340,9	10 718,0	58,4%	40,0
Банк»	по 8 очереди	28,1			
AOOazaa Dankii	по 2 очереди	20 516,8	5 540,0	27,0%	815,0
AO «Qazaq Banki»	по 8 очереди	145,7			
АО «Банк Астаны»	по 2 очереди	37 591,1	24 663,0	65,6%	1 997,0
AU «ранк Астаны»	по 8 очереди	323,4			
AODolto Donle	по 3 очереди	201,2	201,2	100,0%	
AO «Delta Bank»	по 8 очереди	1,7			
АО «Эксимбанк	по 2 очереди	258,3	258,3	100,0%	
Казахстан»	по 8 очереди	2,2			
АО «Казинвест-	по 3 очереди	2,0	2,0	100,0%	
банк»	по 8 очереди	8,5	0,6	6,4%	0,1
AO "Tanggi Dank"	по 2 очереди	17 755,1	17 755,1	100,0%	
AO «Tengri Bank»	по 8 очереди	64,0			
AO «AsiaCredit Bank	по 2 очереди	19 088,6	3 460,2	18,1%	2 120,7
(АзияКредит Банк)»	по 8 очереди	284,4			
AO «Capital Bank	по 2 очереди	1 685,2	1 685,2	100,0%	
Kazakhstan»	по 8 очереди	6,9	0,3		0,3
Итого		116 304,1	64 284,0	55,3%	4 973,1

25

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2023



• Акорда, резиденция Президента Республики Казахстан, г. Астана

ИНВЕСТИРОВАНИЕ

05 ИНВЕСТИРОВАНИЕ

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 доверительным управляющим в лице НБ РК, который осуществляет управление в соответствии с Инвестиционной политикой Фонда, утвержденной решением Совета директоров Фонда от 10 ноября 2021 года № 33, в финансовые инструменты, разрешенные к инвестированию Порядком инвестирования активов организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, утвержденным постановлением Правления НБ РК от 14 июля 2021 года № 68.

Таким образом, с учетом сложившейся конъюнктуры рынка активы Фонда на 31 декабря 2023 года размещены в высоколиквидные ценные бумаги, имеющие рейтинг не ниже «ВВ-/ВаЗ», в том числе облигации Министерства финансов Республики Казахстан, депозиты НБ РК, облигации Европейского банка

реконструкции и развития, Евразийского банка развития, Азиатского банка развития, международных финансовых организаций, облигации АО «ФНБ «Самрук-Қазына», АО «КЕGOC», АО «НУХ «Байтерек», АО НК «Қазақстан темір жолы» и АО «Банк Развития Казахстана».

При этом в целях обеспечения своих валютных обязательств решением Совета директоров Фонда от 30 июня 2023 года № 19 были внесены изменения и дополнения в Инвестиционную политику, которые предусматривают инвестирование активов портфеля Специального резерва до 15% в высоколиквидные валютные инструменты (ГЦБ США со сроком до 5 лет).

СТРУКТУРА ПОРТФЕЛЯ

База активов Фонда в течение года продолжала расти. Календарные взносы банков-участников СГД составили в 2023 году 45,1 млрд тенге, что выше на 39,6% (+12,8 млрд тенге) по сравнению с 2022 годом.

Инвестиционный доход от размещения активов Фонда в 2023 году составил 137,6 млрд тенге, из них за счет активов специального резерва 111,1 млрд тенге, за счет собственных активов 26,5 млрд тенге, что выше на 21,4% (+24 млрд тенге) по сравнению с 2022 годом.

ТАБЛИЦА 4.

ПОРТФЕЛЬ СПЕЦИАЛЬНОГО РЕЗЕРВА ФОНДА, МЛРД ТЕНГЕ

Наименование	На 31 дека- бря 2023 года	Доля в портфеле, %
Облигации ЕБРР, ЕАБР, АБР, международных финансовых организаций	64,4	6
Облигации АО «ФНБ «Самрук-Қазына», АО «КЕGOC», АО «НУХ «Байтерек», АО НК «КТЖ», АО «Банк Развития Казахстана»	80,0	8
Депозиты НБ РК	12,9	1
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	741,7	72
Облигации Правительства США	134,1	13
ИТОГО	1 033.1	100

Совокупный размер инвестиционных портфелей Фонда на 31 декабря 2023 года составил 1 268,4 млрд тенге, из них 235,2 млрд тенге — по собственным активам и 1 033,1 млрд тенге — по специальному резерву.

Также отмечаем, что 1 октября 2023 года Фонд принял решение об изменении в оценке бизнес-модели долговых ценных бумаг и произвел реклассификацию активов с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Эффект от данной реклассификации составил 109,0 млрд тенге в составе прочего совокупного дохода.

6



• Юрта

ВЫПЛАТА ГАРАНТИЙНОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

В 2022 году Фонд завершил выплату гарантийного возмещения вкладчикам 9 ликвидируемых банков (АО «Валют-Транзит Банк», АО «Казинвестбанк», АО «Delta Bank», АО «Qazaq Banki», АО «Эксимбанк Казахстан», АО «Банк Астаны», АО «Тепдгі Вапк», АО «Саріта Вапк (АзияКредит Банк)», АО «Саріта Вапк Казакһstan») с перечислением невостребованных сумм возмещения на пенсионные счета вкладчиков (по ОАО «Комирбанк» и АО «Наурыз Банк Казахстан» выплаты завершились ввиду окончательной ликвидации банков в 2009 и 2019 годах).

При этом в соответствии с Законом Фонд продолжает принимать к рассмотрению заявления на выплату возмещения при наличии у вкладчиков уважительных причин, препятствовавших обращению в установленный период выплат. Перечень таких причин определен на законодательном уровне. Заявления могут быть поданы до окончательной ликвидации банка либо до наступления прав вкладчиков на пенсионные выплаты за счет добровольных пенсионных взносов (в случае перечисления невостребованных сумм возмещения на их пенсионные счета).

Таким образом, в отчетном году Фонд осуществил выплату гарантийного возмещения по уважительным причинам на общую сумму 50 млн тенге⁸.

Между тем Фонд в настоящее время сфокусирован на реализации превентивных мер, позволяющих ему при возникновении страхового случая оперативно и эффективно организовать возврат гарантируемых средств.

Так, принимая во внимание, что депозиты граждан находятся под гарантией с момента заключения ими договоров банковского счета (вклада), Фондом на регулярной основе проводятся комплексные мероприятия по мониторингу выполнения банками установленных требований к учету гарантируемых средств. Данные мероприятия направлены на обеспечение своевременного



и качественного формирования информации для выплаты, то есть на готовность каждого банка сформировать реестр депозиторов на любую дату. В отчетном году Фонд провел такие мероприятия в пяти банках, из них три мероприятия были повторными — на предмет устранения банками ранее выявленных несоответствий.

Кроме того, в 2023 году был существенно модернизирован порядок проведения банками самостоятельного мониторинга реестра депозиторов посредством специально разработанной системы SalT Inspect. Так, Фонд каждые три месяца в дистанционном режиме проводит детальный анализ результатов проверки банками реестра депозиторов, по итогам которого направляет им требование о предоставлении разъяснений по несоответствиям и (или) рекомендации по их устранению, а также по применению превентивных мер в целях недопущения нарушений в будущих периодах.

Также Фонд каждые полгода (вне зависимости от факта наступления страхового случая) продолжает определять предварительный список банков-агентов, из числа которых при наступлении страховых случаев в наиболее короткие сроки сможет выбрать надежного посредника для выплаты гарантии.

⁸ С учетом расходов, связанных с выплатой гарантийного возмещения

^{9 —} Ежегодно по плану первичные и повторные (для проверки устранения несоответствий, выявленных по итогам первичных мероприятий). При этом Фонд вправе провести в банках внеплановые мероприятия.



ТАБЛИЦА 5.

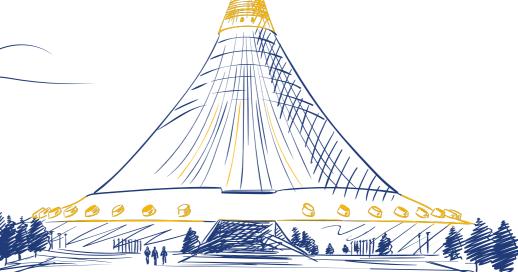
ИНФОРМАЦИЯ ПО ВЫПЛАТЕ ГАРАНТИЙНОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ ПО ЛИКВИДИРУЕМЫМ В НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ 9 БАНКАМ (ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2024), млрд тенге

_ Размер			Выплачено		Передано в ЕНПФ		Выплачено по уважительной причине*							
Наименование банка	Срок выплаты		ельств нда		ние срока пплат	по завер срока ві	шении	нии	по заверше- нии срока выплат		нии срока в 2023 голу		Всего выплачено*	
		кол-во	сумма	кол-во	сумма	кол-во	сумма	кол- во	сумма	кол- во	сум- ма	кол-во	сумма	
АО «Валют-Тран- зит Банк»	26.03.07- 01.05.22	267 285	18 340,9	63 234	17 913,0	59	11,4	-	0,0			63 293	17 924,4	
АО «Казинвест- банк»	13.02.18- 01.05.22	293	2,1	12	2,0	53	0,1	-	0,0			65	2,1	
AO «Delta Bank»	17.05.18- 01.05.22	2 668	201,2	329	107,3	1 209	21,6	_	0,0			1 538	129	
AO «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***	1	9,2	244 353	37 517,4***	
AO «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	5	26,2	30 491	17 659,4	
AO «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»	24.02.21- 01.05.22	23 153	19 088,6	5 692	18 559,1	14 509	196,7	10	14,5	10	14,5	20 211	18 770,3	
AO «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	18	50,5***	16	50	418 872	114 382,7***	

^{*}с учетом расходов, связанных с выплатой гарантийного возмещения







• Хан Шатыр, крупный торгово-развлекательный центр, г. Астана

ВЫПЛАТА КОМПЕНСАЦИИ В РАМКАХ ПРОГРАММЫ ЗАЩИТЫ ТЕНГОВЫХ ВКЛАДОВ

^{**} с учетом корректировки размера обязательства ликвидационной комиссией банка

^{***}с учетом возврата невостребованной суммы гарантийного возмещения из ЕНПФ в размере 480,4 тыс. тенге в связи с обращением вкладчика по уважительной причине

Участие в программе выплаты компенсации (премии) по депозитам физических лиц, размещенным в национальной валюте (тенге)

Программа выплаты компенсации по депозитам физических лиц, размещенным

в национальной валюте (далее – Программа), регламентированная постановлением Правительства № 614 от 27.08.2022 «Об утверждении Правил выплаты компенсации (премии) по депозитам физических лиц, размещенным в национальной валюте (тенге)», предусматривала начисление компенсаций по тенговым депозитам казахстанцев в размере 10%

от наименьшей суммы на депозите за период с 24 февраля 2022 года по 23 февраля 2023 года.

В рамках Программы Фондом осуществлялась функция, направленная на взаимодействие между банками второго уровня, АО «Фонд проблемных кредитов» (далее – ФПК) и АО «Казахстанский фонд устойчиво-



сти» (далее – КФУ) по получению реестров компенсируемых депозитов, отчетов о зачислении сумм компенсации и иных сведений, документов, связанных с расчетом суммы компенсации (премии). Также Фондом осуществлен сбор реестров компенсируемых депозитов, подготовленных банками второ-

На основании реестров компенсируемых депозитов на 23 февраля 2023 года, собранных Фондом от банков второго уровня, ФПК и КФУ перечислены средства банкам второго уровня для зачисления компенсации 2 615 772 депозиторам в сумме 306 651 873 753,6 тенге.

го уровня, проверка реестров, направление сводной суммы компенсации по данным реестров банков второго уровня в ФПК.

За период с июня по декабрь 2023 года Фондом осуществлена выборочная проверка (мониторинг) расчета банками-участниками сумм компенсации (премии) на соответствие требованиям правил в порядке, определенном Соглашением о взаимодействии в девяти банках-участниках: АО ДБ «Банк Китая в Казахстане», АО «ДБ «КЗИ БАНК», АО «Банк Фридом Финанс Казахстан», АО «Altyn Bank», АО «Нурбанк», АО «Вапк RBK», АО «Вегеке Вапк», ДБ АО «Банк Хоум Кредит», АО «Банк ЦентрКредит».

На основании реестров компенсируемых депозитов на 23 февраля 2023 года, собранных Фондом от банков второго уровня, ФПК и КФУ перечислены средства банкам второго уровня для зачисления компенсации 2 615 772 депозиторам в сумме 306 651 873 753,6 тенге.

ТАБЛИЦА 6.

СТАТИСТИКА В РАЗРЕЗЕ БВУ, млн тенге

Nº	Наименование БВУ	Количество депозиторов	Сумма компенсации в нацио- нальной валюте (тенге) на конец операционного дня 23 февраля 2023 года
1	2	3	4
1	АО ДБ «Банк Китая в Казахстане»	1	0,24
2	АО «ДБ «КЗИ БАНК»	16	5
3	АО «Шинхан Банк Казахстан»	62	11
4	ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)	767	342
5	АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»	2 336	821
6	AO «Altyn Bank»	2 202	961
7	АО «Нурбанк»	8 478	3 003
8	AO «Bank RBK»	8 874	3 630
9	AO «Bereke Bank»	13 232	4 154
10	AO «ForteBank»	27 457	6 183
11	ДБ АО «Банк Хоум Кредит»	51 449	8 038
12	AO «First Heartland Jusan Bank»	36 628	9 057
13	АО «Евразийский банк»	28 792	10 469
14	АО «Банк ЦентрКредит»	32 662	12 205
15	АО «Народный банк Казахстана»	310 252	66 229
16	AO «Kaspi Bank»	1 237 906	66 397
17	АО «Отбасы банк»	854 658	115 147
Всег	ro	2 615 772	306 652









● Казахский национальный театр оперы и балета имени Абая, г. Алматы

ЦИФРОВИЗАЦИЯ БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ И ИНФОРМАЦИОННАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

Автоматизация документооборота

С января 2023 года документооборот Фонда осуществляется в программном продукте Documentolog Platform. Проведена автоматизация кадрового администрирования и документооборота Фонда, которая позволит перейти на систему безбумажного документооборота, а также повысить эффективность и качество труда, устранить риск, связанный с человеческим фактором.

ПЕРСПЕКТИВЫ **ЦИФРОВИЗАЦИИ**

В целях повышения эффективности работы Фонда необходимо внедрение в бизнес-процессы Фонда современных технологий, которые позволят существенно преобразовать и улучшить взаимодействие Фонда с вкладчиками, банками, государственными организациями и сторонними контрагентами. Так, в рамках цифровизации бизнес-процессов в отчетном году Фондом проведены мероприятия по нескольким направлениям:

Усовершенствование ИС SalT Inspect по проверке реестров депозиторов

В течение отчетного года осуществлена модернизация некоторых правил автоматической проверки реестра депозиторов, а также вывод и детализация статистики нарушений, позволяющие Фонду дистанционно на ежеквартальной основе (в рамках процедур самостоятельного мониторинга, без проведения комплексных мероприятий на стороне банков) осуществить анализ данных банков, выявить причины нарушений, конкретизировать рекомендации по их устранению и, как следствие, повысить качество реестра депозиторов во всех банках.

В перспективе Фонд продолжит автоматизацию процедур расчета развернутых статистических данных по выявленным ИС SalT Inspect нарушениям, что позволит оптимизировать процедуры их анализа непосредственно при проведении мероприятий в бан-



ках. Кроме того, Фонд совместно с банками планирует рассмотреть вопрос о разработке новой версии ИС SalT Inspect с учетом современных тенденций развития программного обеспечения.

В целом вышеуказанные превентивные мероприятия по повышению эффективности контроля качества реестра депозиторов банков позволят при наступлении страхового случая своевременно и качественно выполнить процедуру выплаты депозиторам гарантийного возмещения.

Формирование решений для автоматизированного порядка выплаты

Принимая во внимание прогрессивное развитие цифровых технологий и необходимость обеспечения вкладчиков банков оптимальным и оперативным способом получения гарантии при наступлении страхового случая, Фонд формирует новый автоматизированный порядок выплат с использованием передовых цифровых технологий. Новый порядок направлен как на эффективное взаимодействие всех участников процесса выплаты, так и на поиск оптимальных решений для возвратности средств вкладчиков в полном объеме в максимально короткие сроки.

Кроме того, учитывая, что немаловажную роль в эффективности процедур выплат играет качество информации (базы) для выплаты, представляемой временной администрацией лишенного лицензии банка¹⁰, Фондом совместно с Национальным Банком РК планируется изучение и поиск возможных инструментов для проверки данных клиентов, в том числе через электронное взаимодействие с государственными базами данных.

Автоматизация расчета взносов, предельных ставок и аналитических исследований

В рамках цифровизации бизнес-процессов Фонда и усиления его аналитического функционала была поставлена цель по разработке новой информационной системы для оценки финансового состояния банковучастников и расчета дифференцированных ставок взносов. В данном направлении в 2023 году Фондом была начата поэтапная работа по рассмотрению ІТ-решений для построения собственного хранилища данных и системной интеграции с информационными ресурсами НБ РК. Такое решение обеспечит высокую производительность аналитических запросов в сфере гарантирования депозитов за счет централизованного, надежного хранения данных предметноориентированной области и в перспективе позволит реализовать дальнейшую автоматизацию бизнес-процессов Фонда в условиях расширения его деятельности.

В отчетном периоде были разработаны бизнес-требования и концепция информационной системы по результатам проведенных переговоров с более чем 25 поставщиками и согласования целевой архитектуры с НБ РК. В 2024 году Фонд продолжит работу в данном направлении, с учетом единой концепции автоматизации в системе НБ РК. В перспективе разработанная информационная система позволит усилить мониторинг финансового состояния банков и депозитного рынка для оперативного реагирования на изменения в банковском секторе.

ИНФОРМАЦИОННАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

В 2023 году Фонд продолжил активно развиваться, осваивая новые технологии. В связи с этим вопросы информационной безопасности стали еще более важными и Фонд предпринял целый ряд мер для обеспечения защиты информационных активов.

Деятельность по развитию информационной безопасности основана на международном стандарте ISO/IEC 27001:2015 «Информационные технологии. Методы защиты. Системы менеджмента информационной безопасности. Требования» и на единых требованиях в области информационно-коммуникационных технологий (далее – Единые требования) и обеспечения информационной безопасности.

Фонд подписал соглашение о взаимодействии в области обеспечения информационной безопасности с НБ РК для информирования о событиях и инцидентах информационной безопасности и соблюдения Единых требований.

Во исполнение дорожной карты были внедрены следующие системы информационной безопасности:

- 1. SIEM (Security Information and Event Management) это система, созданная для обеспечения безопасности и защиты информации в реальном времени.
- 2. PAM (Privileged Access Management) это высокоэффективное решение для управления привилегированным доступом, которое обеспечивает строгий контроль над доступом к самой ценной информации в организации.
- 3. NTA (Network Traffic Analysis) это интеллектуальное решение для анализа сетевого трафика, которое обнаруживает и реагирует на необычные и вредоносные активности в сети.

Дополнительно были проведены работы, включая разработку новых ВНД 3-го уровня в рамках Системы управления информационной безопасностью (СУИБ), а также обновление существующих документов второго уровня. Модернизация парка коммутационного оборудования, внедрение строгой сег-

ментации сети и перевод Центра обработки данных на уровень Tier 3 значительно повысили уровень защиты и надежности информационной инфраструктуры.

Фонд успешно адаптируется к новым вызовам и рискам в области информационной безопасности, обеспечивая эффективную защиту. Таким образом, удалось снизить уровень рисков и угроз. Были проведены регулярные тренинги и семинары для сотрудников по вопросам информационной безопасности. Оценка показала увеличение уровня осведомленности персонала и сокращение риска внутренних угроз.

В следующем году планируется продолжить улучшение систем безопасности, внедрить новые технологии защиты и усилить мониторинг защищенности информационных ресурсов. Также будет продолжено обучение сотрудников и повышение их осведомленности в области информационной безопасности.



10 Ликвидационная комиссия принудительно прекращающего деятельность филиала банка-нерезидента РК.

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ <mark>2023</mark>





• Фонтаны, городские достопримечательности, г. Атырау

ИНФОРМАЦИОННО-РАЗЪЯСНИТЕЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ



ИНФОРМИРОВАНИЕ НАСЕЛЕНИЯ

Среди приоритетных направлений работы Казахстанского фонда гарантирования депозитов выделяется информационно-разъяснительная деятельность. Обеспечение населения достоверной, своевременной и актуальной информацией о системе гарантирования депозитов является неотъемлемой частью нашей миссии по защите прав и интересов вкладчиков и поддержанию стабильности финансового сектора.

Для обеспечения широкого охвата аудитории мы активно используем разнообразные коммуникационные каналы: от публикаций на официальном сайте Фонда до информационных материалов в СМИ и социальных сетях. Наш колл-центр с коротким номером 1460 стал удобным инструментом для обратной связи с вкладчиками.

В связи с завершением срока выплаты гарантийного возмещения по всем ликвидируемым банкам в текущем отчетном периоде основными темами нашей информационной работы стали сроки и порядок выплаты гарантийного возмещения по уважительным причинам. Фонд регулярно оповещал население о необходимости подачи заявлений на получение возмещения в случае пропуска срока обращения за выплатой по уважительным причинам, объяснял, что именно к таковым относится, какие подтверждающие документы требуются и каким образом подаются заявления. Кроме того, Фонд проводил

активную разъяснительную работу, отвечая на вопросы вкладчиков в корпоративных аккаунтах.

Дополнительно велись работы по повышению финансовой грамотности населения через рубрику «Вопросы-ответы» и тематические материалы на сайте КФГД.

Для усиления информирования населения о механизмах гарантирования депозитов по инициативе Фонда с 1 июля 2023 года во всех банках-участниках действует новая форма уведомления, посредством которой банки обязаны на этапе заключения договора банковского вклада/счета ознакомить клиента с условиями гарантии, в том числе с особенностями расчета суммы возмещения, а также с порядком и сроками выплаты возмещения клиенту при наступлении страхового случая (информирование осуществляется письменно/дистанционно/ путем присоединения к комплексному договору банковского обслуживания). Также, согласно новой форме уведомления, банками-участниками в обязательном порядке обеспечивается ознакомление клиента с информацией о ключевых условиях вклада/счета. Так, вне зависимости от канала обращения вкладчику заранее доступна информация о максимальной сумме гарантии по конкретному виду депозитного продукта, а также его вид, валюта и условия изъятия средств (информация указывается в заявлении на открытие продукта, договоре или ином документе, предоставляемом клиенту на этапе открытия вклада/счета).

С целью защиты прав и интересов вкладчиков Фонд в прошлом году инициировал поправки в законодательство по закреплению единых требований для банков по раскрытию ключевой информации по договорам банковского вклада и банковского счета в удобной к восприятию форме. Данные поправки направлены на усиление концентрации клиента на ключевых условиях банковского вклада и (или) банковского счета и достижение осознанного подхода при выборе вклада.

До недавнего времени действующим законодательством не предъявлялись особые требования к содержанию и оформлению договора банковского вклада и банковского счета. В результате не всегда формат договора банковского вклада и банковского счета способствовал облегченному восприятию клиентом всех условий договора. Другая сложность заключалась в недопонимании вкладчиками – физическими лицами разли-

СМИ И СОЦИАЛЬНЫЕ СЕТИ

В 2023 году Фонд активно работал в информационном пространстве, освещая на сайте и в соцсетях ключевые аспекты гарантирования депозитов и свою деятельность через публикации пресс-релизов, аналитических материалов и оперативных информационных сообщений. Общее количество пресс-релизов за год составило 65, дополнительно размещалась информация об изменении ставок вознаграждения по депозитам в соответствующем разделе сайта Фонда. При этом по сравнению с предыдущим годом, когда ключевую часть публикаций составляли ежемесячные объявления о размерах предельных ставок вознаграждения по депозитам (около 30% от общего количества публикаций), в 2023 году, в том числе в связи с изменением подхода по публикациям предельных ставок, выпущено больше статей по вопросам финансовой грамотности.

чий в видах банковских вкладов и их условиях, которые в большей степени являются факторами, определяющими выбор вкладчи-

В результате проведенной работы для банков-участников были установлены требования об указании ключевых условий по договору банковского счета и банковского вклада в начале договора в табличной форме и письменном подтверждении ознакомления клиента с ними до заключения договора банковского вклада и (или) банковского счета вне зависимости от формы заключения (на бумаге или в электронном формате), которые вступают в силу 7 августа 2024 года.

По мнению Фонда, усовершенствованный порядок информирования поможет вкладчикам казахстанских банков заблаговременно понять уровень покрытия средств гарантией при лишении банка лицензии и в случае превышения лимитов своевременно диверсифицировать средства, разместив их в нескольких банках в пределах максимальных размеров гарантии, установленных законодательством.

Особое внимание уделяется также присутствию Фонда в социальных сетях, где регулярно размещаются посты о ключевых событиях, нововведениях в сфере гарантирования депозитов и вопросах финансовой грамотности. За 2023 год в аккаунтах Фонда на платформах Instagram, Telegram и Facebook было опубликовано 290 постов на казахском и русском языках, что на 45% больше, чем годом ранее.

Социальные сети также играют важную роль в получении обратной связи от населения, и Фонд оперативно реагирует на вопросы и комментарии пользователей, включая руководство Фонда в процесс общения.

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Поскольку целью системы обязательного гарантирования депозитов является обеспечение стабильности финансовой системы, одним из важных элементов в деятельности КФГД остается повышение уровня финансовой грамотности населения о системе обязательного гарантирования депозитов.

В отчетном году Фонд продолжил работать в этом направлении, публикуя материалы, посвященные различным аспектам финансовой грамотности, включая такие важные темы, как виды депозитов, размеры гарантии, особенности получения выплат по депозитам и другие вопросы, которые помогают вкладчикам принимать обоснованные решения о своих сбережениях.

При этом в 2023 году Фонд расширил каналы информирования и, помимо традиционных публикаций, использовал такие эффективные инструменты, как видео комментарии для национальных телеканалов «Хабар 24» и «Алматы», а также проведение выездных лекций для студентов экономического колледжа г. Алматы, в рамках которых работники Фонда обучали не только основам СГД, но и в целом финансовой грамотности. Мы понимаем, что обучение студентов финансовой грамотности имеет хорошие перспективы. Студенты, которые получают знания о системе гарантирования депозитов, могут в будущем стать активными клиентами банков и, имея понимание о СГД, будут склонны к выбору более надежных финансовых учреждений. Кроме того, студенты являются эффективными посредниками в распространении информации о СГД и Фонде среди своих знакомых, семьи и друзей. Это способствует увеличению осведомленности общества о защите их депозитов и обеспечивает большее понимание важности финансовой стабильности.

Для оценки уровня осведомленности населения о системе гарантирования вкладов Фондом в 2023 году также были запущены опросы через собственные каналы в соцсетях. Было проведено около 25 опросов, в ко-



торых приняли участие почти 5 500 человек. В 2024 году планируется масштабировать эту работу и провести полноценное социологическое исследование с привлечением специализированного агентства.

Также видится необходимость в новой всеобъемлющей Программе информирования в соответствии с Основополагающими принципами МАСД в свете последних событий, связанных с бегством вкладчиков после банковского кризиса в США в 2023 году. Эти события указали на высокие риски и угрозы для финансовой стабильности в целом, а также на то, что необходимо увеличение информации для вкладчиков в «спокойный» период, чтобы укоренить в них мысль, что даже в случае лишения банка лицензии они получат гарантийное возмещение. А в кризисных ситуациях вкладчики также будут уверены в своей защите, учитывая, что 99,8% всех депозитов в Казахстане покрыты гарантией КФГД.

41

• Медео, высокогорный спортивный комплекс, г. Алматы

МЕЖДУНАРОДНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ Фонд стремится к углублению международного сотрудничества и обмену опытом в области страхования вкладов. Участие в международных мероприятиях предоставляет возможность находиться в центре обмена информацией, расширять двухстороннее сотрудничество, получать актуальную информацию, консультироваться по вопросам, касающимся деятельности Фонда, и применять опыт для улучшения работы и системы гарантирования депозитов в целом. Международную деятельность Фонд ведет по трем направлениям:

- 1. участие в работе комитетов МАСД;
- 2. двустороннее сотрудничество и обмен опытом с зарубежными страховщиками депозитов;
- 3. участие в работе экспертной группы по вопросам гармонизации законодательства в сфере страхования депозитов стран ЕАЭС.

В отчетном году Фонд продолжил работу в рамках деятельности МАСД и с зарубежными страховщиками депозитов.

В мае 2023 года Фонд принял участие в заседании Азиатско-Тихоокеанского регионального комитета МАСД в г. Фукуока (Япония), а в июне 2023 года - в заседании Евразийского регионального комитета МАСД в г. Улан-Батор (Монголия).

Являясь членом Исполнительного совета МАСД, Председатель Фонда в отчетном периоде участвовал в 2 заседаниях. Исполнительный совет МАСД состоит из 25 членов и является руководящим органом МАСД, призванным обеспечивать его бесперебойную работу.

В июне 2023 года решением Исполнительного совета МАСД была создана

рабочая группа по реформированию деятельности и структуры МАСД со сроком на 1 год. Председатель Фонда, как член Исполнительного совета МАСД, также вошел в данную рабочую группу. В августе 2023 года в городе



Бруненн (Швейцария) Председатель Фонда принял участие в очном заседании группы.

Помимо этого, в сентябре 2023 года в г. Бостон (США) Фонд принял участие в Общем годовом собрании МАСД, ежегодной конференции МАСД на тему «Успешное управление системными рисками: Страхование вкладов в неспокойном мире», в заседаниях технических комитетов, а также в заседаниях Евразийского и Азиатско-Тихоокеанского региональных комитетов МАСД.

Вовлеченность в международную деятель-

Участие в международных мероприятиях предоставляет возможность находиться в центре обмена информацией, расширять двухстороннее сотрудничество и получать актуальную информацию.

ность позволила получить консультации у страховщиков депозитов МАСД по актуальным вопросам для Фонда и расширить двухстороннее сотрудничество. Так, страховщик депозитов Великобритании рассказал о ведении реестра депозиторов. Также Фонд консультировался по вопросам взносов для

крупных и системно значимых банков, расчета уровня покрытия депозитов гарантией, взыскания неуплаченных страховых взносов. В настоящее время с МАСД по просьбе Фонда проводится работа по созданию опросника по дифференцированным ставкам взносов, что будет в будущем использовано для улучшения модели оценки банков. В рамках работы по укреплению двухстороннего сотрудничества в июне 2023 года был заключен Меморандум о взаимопонимании с Корпорацией по гарантированию депозитов Монголии. В декабре 2023 года был заключен Меморандум о взаимопонимании с Фондом страхования сберегательных вкладов Турции. Также был обновлен Меморандум о взаимопонимании с корпорацией по гарантированию депозитов Индонезии.

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 EAЭС при Консультативном комитете по финансовым рынкам Евразийской экономической комиссии.

В отчетном году Фонд принял участие в 9 заседаниях Экспертной группы. Членами Экспертной группы были согласованы шесть



экспертных заключений по различным вопросам, включая вопросы финансовой устойчивости и урегулирования несостоятельности банка, информирование общественности о системе страхования депозитов, отбор банков-агентов для выплаты страхового возмещения.

Фондом совместно с Агентством по страхованию вкладов Российской Федерации разработано одно экспертное заключение, а также совместно с Агентством по защите депозитов Кыргызской Республики и Агентством по страхованию вкладов Российской Федерации подготовлен доклад на тему «Исламское страхование вкладов».

В апреле 2023 года Фонд провел заседание Экспертной группы и Совета руководителей в г. Алматы.

В 2023 году была создана Рабочая Группа по взаимодействию в сфере цифровизации, автоматизации и информационных технологий при Совете руководителей организаций по страхованию банковских вкладов государств — членов Евразийского экономического союза.

Целью деятельности Рабочей группы является совершенствование функционирования систем страхования банковских вкладов государств — членов ЕАЭС путем активного взаимодействия и обмена информацией в области цифровизации, автоматизации и информационных технологий в деятельности организаций по страхованию вкладов государств — членов ЕАЭС, в том числе при их участии в урегулировании и ликвидации кредитных организаций на основе международных принципов, стандартов и наилучшей международной практики.

В отчетном году Фонд принял участие в 4 заседаниях, в ходе которых члены Рабочей группы выступили с 10 докладами, от Фонда было подготовлено 2 доклада.







• Памятник Кенесары-хану, г. Астана

ПЕРСПЕКТИВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ

РАЗВИТИЕ МЕХАНИЗМА ВЫПЛАТЫ ГАРАНТИЙНОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

Предоставление населению оперативного доступа к своим средствам и эффективных решений для их получения является одним из ключевых критериев эффективности системы гарантирования депозитов, что способствует снижению социальной напряженности при наступлении страхового случая и укреплению доверия населения к банковской системе.

В соответствии с Основополагающими принципами МАСД страховщику депозитов необходимо обеспечить большинству застрахованных вкладчиков оперативный доступ к своим средствам (в течение семи рабочих дней с даты наступления страхового случая). Несмотря на то, что в международной практике существуют барьеры, препятствующие осуществлению выплаты в «эталонные» сроки, количество стран, обеспечивающих быструю выплату гарантии, существенно возрастает.

В казахстанской практике к реформированию срока начала выплаты Фонд приступил в 2020 году. Тогда срок ожидания вкладчиками своих средств был значительно снижен



путем переноса его отсчета с даты вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка на дату лишения банка лицензии. Так, если раньше вкладчикам приходилось ждать начала возмещения несколько месяцев, то теперь выплата гарантии начинается не позднее 35 рабочих дней с даты лишения банка лицензии, 20 из которых отведено на принятие временной администрацией банка (по согласованию с АРРФР) решения о (не-) проведении операции по одновременной передаче активов и обязательств неплатежеспособного банка другому банку. На практике в трех последних страховых случаях, наступивших в 2020-2021 годах в AO «Tengri Bank», AO «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)», АО «Capital Bank Kazakhstan», Фонд начинал выплату гарантии уже в течение 6-8 рабочих дней со дня лишения банков лицензии.

Таким образом, для приближения казахстанской системы гарантирования депозитов к мировым стандартам и передовым методикам защиты депозитов одной из приоритетных задач Фонда на ближайшую перспективу является оптимизация законодательного срока начала выплат. В настоящее время Фондом совместно с АРРФР вырабатываются решения по поэтапному сокращению срока начала выплаты гарантии, в том числе путем пересмотра отдельных процедур урегулирования проблемных банков, предшествующих наступлению страхового случая. Реализация реформы запланирована на 2024 год.

Следует отметить, что данная инициатива была также поддержана Международным валютным фондом в рамках оценки готовности финансовой системы Казахстана к кризисам (ПФОС) в 2023 году.

МОНИТОРИНГ ВНЕДРЕНИЯ НОВЫХ МЕХАНИЗМОВ РЕГУЛИРОВАНИЯ СТАВОК ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ НА ДЕПОЗИТНОМ РЫНКЕ

В связи с переходом с 1 января 2024 года от директивного к более рыночному регулированию ставок вознаграждения по депозитам физических лиц в предстоящем году Фонд продолжит мониторить и анализировать действия банков-участников в части установления ставок вознаграждения по депозитам физических лиц для оценки влияния нового механизма регулирования на розничный депозитный рынок.

В случае необходимости, по мере «обкатки» разработанного механизма банковским сектором, Фонд будет проводить работу по дальнейшему совершенствованию механизма регулирования ставок по депозитам населения.

В качестве эффекта определенно можно ожидать развития адекватного рыночного

ценообразования на депозитном рынке и повышения конкуренции среди банков-участников путем улучшения неценовых условий при привлечении депозитов — повышения качества обслуживания, развития мобильных приложений, разработки новых продуктов.



ПЕРЕСМОТР СТАВОК ВЗНОСОВ БАНКОВ-УЧАСТНИКОВ В СПЕЦИАЛЬНЫЙ РЕЗЕРВ ФОНДА

Для обеспечения оперативной и полной выплаты гарантийного возмещения при наступлении страхового случая страховщик депозитов обязан иметь доступные и достаточные средства. Для этих целей Фонд на накопительной основе формирует специальный резерв за счет взносов банков-участников. Размеры ставок дифференцируются в зависимости от финансового состояния банка: устойчивые банки платят взнос по ставке ниже, чем более рисковые и нестабильные банки.

Развитие банковского рынка и изменение регуляторной среды требуют периодического пересмотра методологии и подходов к расчету ставок взносов. Так, в связи с опережающим ростом депозитной базы и завершением в 2022 году выплаты гарантийного возмещения депозиторам всех принудительно лик-

видируемых банков уровень специального резерва в 2023 году находился на границе законодательного минимума (5% от суммы гарантируемых депозитов). Для поддержания достаточности специального резерва Фонд инициировал обсуждение с Национальным Банком РК и банковским сектором вопроса о повышении ставок взносов с 1 января 2025 года. Благоприятные для банковского сектора условия позволят нарастить специальный резерв за счет повышения ставок взносов без значительного бремени на банки. Подобная практика соответствует рекомендациям Международного валютного фонда о применении контрцикличного подхода к взиманию взносов: снижение ставок взносов в периоды экономической рецессии и накопление резерва в период экономического роста для обеспечения будущих выплат.

ПОДГОТОВКА НОРМАТИВНО-ПРАВОВОЙ БАЗЫ ДЛЯ ПЕРЕДАЧИ АКТИВОВ В КОНКУРЕНТНУЮ СРЕДУ

Для передачи активов в конкурентную среду под управление частным доверительным управляющим компаниям, являющимся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, были утверждены изменения в соответствующие нормативные документы, а также разработан новый внутренний нормативный документ «Порядок выбора доверительных управляющих и кастодианов для активов Фонда», утвержденный Советом директоров от 4 октября 2023 года № 28. Также в целях эффективного управления активами частными доверительными управляющими возникла необходимость актуализации Инвестиционной политики Фонда, в частности внедрения эталонного портфеля (далее – эталон). Ввиду отсутствия соответствующего

эталона на рынке ценных бумаг, отвечающего целям Фонда (обеспечение сохранности и достаточной ликвидности), в 2023 году проводилась работа по его разработке совместно с НБ РК и АО «Казахстанская фондовая биржа». После разработки и ввода в эксплуатацию необходимого эталона, который будет публиковаться на официальном интернет-ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа», Фонд планирует начать передачу первого транша активов в 2024 году в конкурентную среду. Также по результатам управления активов Фонда частными доверительными управляющими будут пересмотрены условия управления и размер активов, которые будут переданы в дальнейшем.

ПОВЫШЕНИЕ СТЕПЕНИ СООТВЕТСТВИЯ МЕЖДУНАРОДНЫМ ПРИНЦИПАМ

Для повышения эффективности страхования депозитов МАСД в 2009 году опубликовал Основополагающие принципы, которые являются ориентиром для страховщиков депозитов и рекомендуются учитывать при создании или реформировании систем гарантирования депозитов.

Повышение степени соответствия международным принципам в области системы гарантирования депозитов – важный шаг для обеспечения стабильности и надежности. Это необходимо не только для поддержания доверия к системе гарантирования депозитов, но и для смягчения потенциальных негативных последствий для банковской системы. Основным стандартом для страховщиков депозитов являются Основополагающие принципы МАСД.

Фонд старается максимально придерживаться рекомендаций МАСД. В 2016 году Всемирный банк проводил оценку на соответствие

деятельности КФГД Основополагающим принципам МАСД. Эксперты отметили четкие цели государственной политики и наличие достаточных функций для выполнения мандата Фонда, эффективно работающую систему в части выплаты гарантии, членства и страхового покрытия, а также информирования населения.

По мере необходимости МАСД проводит работу по пересмотру этих принципов. В 2024 году планируется начать актуализацию этого документа, в том числе с учетом уроков банковских кризисов 2023 года. В этой связи возникает задача провести оценку на соответствие обновленным принципам МАСД.

Оценка на соответствие обновленным принципам МАСД является важным этапом в обеспечении эффективной и надежной работы системы гарантирования депозитов, поскольку она позволяет выявить уязвимые места и определить стратегические приори-

теты для будущего развития. Поэтому Фонд предполагает провести оценку с учетом новых принципов МАСД, чтобы выявить ключевые области, требующие системных улучшений. Это сложный и многоэтапный процесс, включающий анализ различных аспектов

деятельности Фонда и его соответствия международным стандартам. Адаптация к обновленным международным стандартам позволит укрепить доверие к финансовой системе Казахстана и обеспечить более надежную защиту вкладчиков.

ЭФФЕКТИВНОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С УЧАСТНИКАМИ СИСТЕМЫ ПОДДЕРЖАНИЯ ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛЬНОСТИ И АНТИКРИЗИСНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Финансовую стабильность можно определить как состояние, при котором финансовая система может беспрепятственно содействовать реальной экономической деятельности и способна устранять финансовые дисбалансы, возникающие в результате потрясений. Для обеспечения финансовой стабильности требуется координация государственных политик, одна из которых — урегулирование проблемных финансовых организаций.

Банковский кризис 2023 года в США, Великобритании и Швейцарии подчеркнул важность эффективного взаимодействия участников системы поддержания финансовой стабильности и антикризисного управления, включая пруденциальное регулирование и надзор, урегулирование несостоятельности банка, гарантирование вкладов и функцию кредитора последней инстанции.

Для эффективного выполнения своих задач Фонд координирует деятельность и обменивается информацией с другими участниками системы финансовой безопасности, а также продолжит развивать сотрудничество с ними. Так, Фонд в рамках своего мандата примет участие в разработке общей архитектуры внутри- и межведомственных антикризисных планов, которая будет проводиться в рамках Совета по финансовой стабильности и при координации со стороны НБ РК.



Кроме того, Фонд будет проводить актуализацию и систематизацию внутренних планов для преодоления возможных банковских потрясений. Действующие планы будут доработаны с учетом тенденций и рекомендаций МАСД в данной области, а также принимая во внимание планируемые поправки в законодательство, закрепляющие за Фондом функцию по финансированию переводных операций в стабилизационный банк на сумму разницы между передаваемыми активами и гарантируемыми депозитами проблемного банка.

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ <mark>2023</mark>

новые подходы для повышения уровня ОСВЕДОМЛЕННОСТИ НАСЕЛЕНИЯ

В современном мире, где финансовые решения становятся все более сложными, важно, чтобы население обладало достаточным уровнем финансовой грамотности. Она является ключевым элементом финансовой стабильности и благополучия общества в це-

Должный уровень финансовой грамотности и осведомленности о системе гарантирования депозитов, в частности, позволяет гражданам защитить свои финансовые интересы, способствует доверию к банковской системе и предотвращению рисков, что, в свою очередь, ведет к укреплению стабильности и экономическому развитию страны. Поэтому важно понимать уровень финансовой грамотности населения и определить в дальнейшем соответствующие мероприятия по ее повышению.

В соответствии с Основополагающими принципами МАСД (критерий 7 Принципа 10 «Информирование общественности») «страховщик депозитов осуществляет постоянный мониторинг своей деятельности по информированию общественности и периодически проводит независимые оценки эффективности своей программы или мероприятий по информированию общественности». При этом, согласно Руководству для оценки соответствия Основополагающим принципам МАСД, подтверждением проведения таких мероприятий могут служить результаты опроса населения и оценка информированности населения о существовании гарантии по депозитам и ее условий и параметров.

Для этих целей в 2023 году Фонд в своих социальных сетях проводил опросы среди читателей на определение уровня осведомленности по финансовой тематике, в которых приняли участие свыше 5 000 человек. Однако результаты таких опросов являются менее репрезентативными по сравнению с независимым исследованием ввиду ограниченно-

сти охвата (количество респондентов и территориальный охват). Поэтому в 2024 году запланировано проведение масштабного независимого социологического исследования с охватом всех регионов страны для оценки уровня осведомленности населения о системе гарантирования депозитов, а также эффективности проводимой КФГД информационно-разъяснительной работы.

Опрос позволит Фонду определить текущую ситуацию и продолжить курс на расширение информационно-просветительской работы, направленной на повышение финансовой грамотности и защиту интересов граждан в сфере финансовых услуг. В том числе разработать Программу информирования в соответствии с Основополагающими принципами МАСД. Как показали последние события, последовавшие после банковского кризиса в США в 2023 году, существует высокий риск для финансовой стабильности в такое время из-за угрозы массового изъятия вкладов - так называемого bank run. Поэтому необходимо увеличение информации для вкладчиков в «спокойный» период. Они должны понимать, что даже в случае лишения банка лицензии им будут в обязательном порядке выплачены гарантийные возмещения.

Кроме того, с учетом динамики современных тенденций, признавая важность информирования населения понятными и доступными способами, мы стремимся к расширению каналов связи. И в 2024 году планируем запустить серию видеороликов, которые будут представлять информацию о финансовых вопросах в удобном и простом формате для широкой аудитории. Наряду с этим Фонд также продолжит публиковать аналитические и обзорные материалы о СГД.







• Монумент Независимости Казахстана и телебашня Коктобе, г. Алматы

КОРПОРАТИВНОЕ **УПРАВЛЕНИЕ**

ЕДИНСТВЕННЫЙ АКЦИОНЕР ФОНДА

Единственным акционером Фонда (далее — Акционер) является НБ РК, который осуществляет функции высшего органа Фонда.

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

В 2023 году Акционером принято три решения по наиболее важным вопросам, входя-

щим в его исключительную компетенцию, а именно:

- утверждение годовой финансовой отчетности и порядка распределения чистого дохода Фонда за 2022 год;
- определение аудиторской организации, осуществляющей обязательный аудит годовой финансовой отчетности Фонда за 2023 год;
- утверждение внесения изменений в Устав 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.

Состав Совета директоров Фонда не претерпел каких-либо изменений:

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ФОНДА:

Баймагамбетов А.М., заместитель Председателя НБ РК, представитель Акционера

ЧЛЕНЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ФОНДА:

Таджияков Б.Ш. – независимый директор

Карагусов Ф.С. – независимый директор



Тутушкин В.А. – заместитель Председателя НБ РК – глава Постоянного представительства НБ РК в городе Алматы, представитель Акционера

Кубенбаев О.М. – директор Департамента финансовой стабильности и исследований НБ РК, представитель Акционера

Утембаев А.Н. – Председатель Фонда

В целях реализации своих полномочий в качестве органа управления в отчетном году Советом директоров Фонда проведено 38 заседаний, на которых рассмотрены и приняты решения по вопросам, входящим в его исключительную компетенцию, в том числе:

- рассмотрен отчет об исполнении рекомендаций Департамента внутреннего аудита НБ РК, представленных по результатам комплексной аудиторской проверки деятельности Фонда, проведенной в 2022 году;
- утверждена Информационная политика Фонда;
- утверждена форма уведомления клиента-физического лица, заключившего договор банковского счета и (или) договор банковского вклада;
- утверждены отчеты об исполнении Плана развития Фонда (далее – План) за 2022 год, внесение корректировок в План на 2023 год, а также План на

- 2022–2026 годы с показателями бюджета на 2024 год;
- утвержден ряд документов Фонда в области внутреннего контроля и управления рисками, в частности Политика управления рисками Фонда;
- утверждена Политика управления непрерывностью деятельности;
- утверждена Политика управления конфликтами интересов Фонда;
- утверждена структура Фонда в новой редакции, с пересмотром диапазонов должностных окладов работников Фонда;
- утверждено Положение о комитетах Совета директоров Фонда в новой редакции;
- утверждена Методика определения и установления предельных размеров ставок вознаграждения по вновь привлекаемым вкладам физических лиц в национальной и иностранной валютах в новой редакции;
- утверждены изменение и дополнение в Договор присоединения и Правила проведения Фондом мероприятий по установлению соответствия выполнения банком-участником СГД требований Договора присоединения, в том числе по автоматизированному учету обязательств банка-участника по гарантируемым депозитам и сумм гарантийного возмещения;
- утверждены изменения и дополнения в Инвестиционную политику Фонда;

- 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, внесены изменения в годовой план проведения аудиторских проверок Фонда на 2023 год и утвержден аналогичный план на 2024 год;
- рассмотрены и приняты решения по вопросам комплаенс-контроля, в частности, рассмотрены отчеты по исполнению плана работ комплаенс-контролера Фонда по формированию комплаенс-программы на 2023 год, утвержден соответствующий план на 2024 год, рассмотрена аналитическая справка по результатам внутреннего анализа коррупционных рисков деятельности Фонда;
- в рамках реализации функции по самостоятельному инвестированию активов Фонда утвержден Порядок выбора доверительных управляющих активами и кастодианов Фонда;
- на ежеквартальной основе рассматривались отчеты по исполнению плана работы Совета директоров Фонда и утверждались планы работ Совета директоров Фонда на следующий период;
- по мере необходимости утверждались максимальные ставки вознаграждения по вновь привлекаемым депозитам физических лиц в национальной валюте.

КОМИТЕТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ФОНДА

В 2023 году в целях оптимизации деятельности и перераспределения вопросов, входящих в компетенцию комитетов, утверждено Положение о комитетах Совета директоров в новой редакции.

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 – 21 заседание;
- Комитет по кадрам 11 заседаний;
- Аудиторский комитет 12 заседаний.

Консультативный совет – коллегиальный консультативно-совещательный орган Фонда, представляющий интересы банковучастников 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 11 заседаний Консультативного совета, на которых обсуждались вопросы по его компетенции, в частности:

рассмотрение Методики определения и установления предельных размеров ставок вознаграждения по вновь привлекаемым вкладам физических лиц в национальной и иностранной валютах в новой редакции, а также промежуточных результатов по ее внедрению в рамках переходного периода;

одобрение формы уведомления клиента-физического лица, заключившего договор банковского счета и (или) договор банковского вклада, и перечня информации о гарантии по депозитам, включаемой в форму заявления или иного документа, подписываемого клиентом при заключении договора банковского счета и (или) договора банковского вклада;

одобрение внесения изменений и дополнений в Договор присоединения и Правила проведения Фондом мероприятий по установлению соответствия выполнения банком-участником СГД требований Договора присоединения, в том числе по автоматизированному учету обязательств банка-участника по гарантируемым депозитам и сумм гарантийного возмещения;

обсуждение вопроса по повышению ставок календарных взносов банков-участников системы обязательного гарантирования депозитов

КОМПЛАЕНС-КОНТРОЛЬ

Комплаенс-контролер является частью системы корпоративного управления Фонда и обеспечивает координацию процессов управления комплаенс-риском в Фонде.

Система управления комплаенс-риском осуществляет контроль над соблюдением Фондом законодательства Республики Казахстан, внутренних документов, соблюдением работниками требований антикоррупционного законодательства РК, а также включает в себя управление конфликтами интересов и формирование эффективной системы внутреннего контроля в Фонде.

В своей деятельности Комплаенс-контролер подотчетен непосредственно Совету директоров Фонда и осуществляет свои полномо-

чия независимо от должностных лиц Фонда, в том числе при обеспечении соблюдения требований законодательства о противодействии коррупции.

В 2023 году деятельность комплаенс-контролера Фонда осуществлялась в соответствии с Планом работ комплаенс-контролера АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» по формированию комплаенс-программы.



ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

В 2023 году разработана и утверждена решением Совета директоров Политика по управлению рисками Фонда (далее — Политика). Политика направлена на реализацию следующих задач:

- эффективное управление рисками Фонда посредством своевременного их выявления, измерения, контроля и мониторинга;
- формирование и поддержание надлежащего уровня риск-культуры в Фонде;
- соблюдение Фондом и его работниками требований законодательства Республики Казахстан, Политики и иных ВНД Фонда:
- содействие эффективности системы внутреннего контроля в Фонде;
- своевременное обнаружение и устранение недостатков в деятельности Фонда и его работников;
- обеспечение непрерывного согласованного процесса управления рисками, основанного на своевременной идентификации, оценке, анализе, мониторинге, контроле для обеспечения достижения поставленных целей;
- совершенствование системы управления рисками, позволяющей предотвращать и минимизировать потенциально нега-

- тивные события, и предупреждение возникновения событий, которые угрожают достижению стратегических и операционных целей Фонда;
- накопление информации о рисках Фонда, создание информационной базы по реализованным рискам для процесса принятия решений и планирования;
- поддержание систематического процесса управления рисками, являющегося частью системы внутреннего контроля.

Дополнительно в рамках требований Политики в 2023 году разработаны и утверждены решением Совета директоров Порядок управления финансовыми рисками Фонда и Порядок управления операционными рисками Фонда.

Для обеспечения эффективности процессов контроля и мониторинга рисков на ежеквартальной основе на рассмотрение Совета директоров выносится отчет по рискам Фонда.



ВНУТРЕННИЙ АУДИТОР

Внутренний аудит в Фонде обеспечивается внутренним аудитором Фонда, который при осуществлении профессиональной деятельности руководствуется Международными стандартами внутреннего аудита (далее – Стандарты).

В 2023 году деятельность внутреннего аудитора была направлена на реализацию основной цели, задач и функций внутреннего аудита, в рамках которых в соответствии с Годовым планом аудиторских проверок и работ внутреннего аудитора на 2023 год проведены 8 аудиторских проверок. По их результатам объектам аудита и заинтересованным подразделениям Фонда представлены рекомендации по улучшению эффективности

системы управления рисками, внутреннего контроля. На постоянной основе проводился мониторинг выполнения мероприятий по результатам аудиторских проверок в целях определения адекватности, полноты и своевременности принятых мер.

Также в 2023 году, согласно Программе обеспечения и повышения качества внутреннего аудита Фонда, проведена внутренняя оценка деятельности внутреннего аудитора Фонда на соответствие его деятельности Определению внутреннего аудита, Стандартам и Кодексу этики Института внутренних аудиторов.



13





• Памятник Байдибек би, городские достопримечательности, г. Шымкент

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

В тысячах казахстанских тенге	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
АКТИВЫ		
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	69,528,522	104,727,079
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,212,700,341	-
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	1,107,836,448
Дебиторская задолженность	7,412,520	3,690,987
Прочие активы	202,910	440,375
Нематериальные активы	50,077	19,921
Основные средства	69,147	48,738
ИТОГО АКТИВЫ	1,289,963,517	1,216,763,548
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Оценочные обязательства	56,337,340	57,934,385
Обязательства перед депозиторами по выплате гарантийного возмещения	-	-
Прочие обязательства	297,937	491,771
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	56,635,277	58,426,156
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
Акционерный капитал	235,794,400	235,794,400
Нераспределенная прибыль	133,013,747	115,828,743
Эмиссионный доход	544	647
Специальный резерв	970,240,870	804,355,658
Резерв на переоценку финансовых активов	(108,079,265)	-
Прочие резервы	2,357,944	2,357,944
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	1,233,328,240	1,158,337,392
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ	1,289,963,517	1,216,763,548

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

В тысячах казахстанских тенге	2023 г.	2022 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	137,590,097	113,320,081
Доход от взносов банков-участников и поступления от ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемых банков	50,111,968	42,573,427
Доходы по списанию обязательств перед депозиторами	_	1,103,221
Расходы по возмещению депозиторам принудительно ликвидируемых банков	[49,988]	(509)
Расходы за вычетом доходов от прекращения признания финансовых активов, оцененных по амортизированной стоимости	_	(322,930)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	(2,713,620)	(30)
Оценочный резерв под кредитные убытки	[1,462,894]	[146,433]
Резерв по оценочным обязательствам	1,597,045	3,196,108
Чистые доходы в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	530	-
Прочие операционные доходы	56,339	82,625
Административные и прочие операционные расходы	(2,063,644)	(1,413,203)
Прибыль до налогообложения	183,065,833	158,392,357
Возмещения по корпоративному подоходному налогу	4,383	10,094
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД	183,070,216	158,402,451
Прочий совокупный убыток		
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:		
Изменение справедливой стоимости от реклассификации в долговые инструменты, оцениваемые 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	(938,541)	-
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(530)	_
Величина изменения оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,877,151	-
Прочие расходы	(103)	-
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	(108,079,368)	-
Прочий совокупный доход/(убыток) за год	(108,079,368)	-
Итого совокупный доход за год	74,990,848	158,402,451
итого совокуппыи доход за год	14,110,040	130,402,431

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

В тысячах казах- станских тенге	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Резервный капитал	Резерв на переоценку финансовых активов	Специаль- ный резерв	Нераспре- деленная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2022 г.	235,794,400	647	2,357,944	-	685,322,567	76,459,383	999,934,941
Прибыль за год	-	-	-	-	-	158,402,451	158,402,451
Прочий совокупный доход	_	-	-	_	-	-	-
Итого совокупный доход за 2022 г.	-	-	-	-	-	158,402,451	158,402,451
Формирование и перераспреде- ление специаль- ного резерва	-	-	-	-	119,033,091	[119,033,091]	-
Остаток на 31 декабря 2022 г.	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 доход	-	(103)	-	(108,079,265)	_	-	[108,079,368]
Итого совокупный доход за 2023 г.	-	(103)	-	(108,079,265)	-	183,070,216	74,990,848
Формирование и перераспреде- ление специаль- ного резерва	-	-	-	-	165,885,212	(165,885,212)	-
Остаток на 31 декабря 2023 г.	235,794,400	544	2,357,944	(108,079,265)	970,240,870	133,013,747	1,233,328,240

отчет о движении денежных средств

В тысячах казахстанских тенге	2023 г.	2022 г.
Денежные потоки от операционной деятельности		
Поступление обязательных календарных взносов	41,492,546	31,478,651
Поступление от ликвидационной комиссии	4,972,730	10,257,682
Поступление вознаграждений по размещенным вкладам	16,504,408	10,451,798
Полученное вознаграждение по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизируемой стоимости	87,070,585	84,880,733
Полученное вознаграждение по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14,755,160	-
Перечисление банкам-агентам для выплаты гарантийного возмещения депозиторам	_	[206,447]
Полученное вознаграждение по операциям «обратного репо»	_	26,119
Возврат от банка-агента суммы, не востребованной депозиторами	_	949,518
Возврат от ЕНПФ	_	480
Выплаты гарантийного возмещения депозиторам	(49,988)	(835,252)
Прочие полученные операционные доходы	8,173	13,026
Уплаченные расходы на содержание персонала	(952,512)	(639,686)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(845,024)	(725,629)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	162,956,078	135,650,993
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиций в долговые ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости	(312,052,461)	[412,611,818]
Поступления от погашения и продажи долговых ценных бумаг, отражаемых по амортизированной стоимости	182,746,983	211,067,000
Приобретение инвестиций в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(119,519,332)	_
Поступления от погашения и продажи долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	50,000,000	
	[42,511]	(12,541)
Приобретение основных средств	(42,011)	(- / - · · /

KDIF

В тысячах казахстанских тенге	2023 г.	2022 г.
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(198,926,813)	(201,569,378)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств	804,144	-
Оценочный резерв по деньгам и денежным эквивалентам под ожидаемые кредитные убытки	(31,966)	-
Чистый отток денежных средств и эквивалентов денежных средств	(35,166,591)	(65,918,385)
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года	104,727,079	170,645,464
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года	69,528,522	104,727,079





г. Алматы, А05В0Ү8, ул. Айтеке би, 67, 4 этаж г. Астана, Z01А5АF2, ул. Малика Габдуллина, 18, офис № 5 Тел. +7 (727) 312-24-49

