

20

KDIF

ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ  
КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ

КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД  
ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ

ВРЕМЯ  
ОСОЗНАННОГО  
РОСТА





# ОГЛАВЛЕНИЕ



**3**  
**ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ  
СОКРАЩЕНИЯ**

**4**  
**ОБРАЩЕНИЕ  
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ**

В 2019 году Казахстанский фонд гарантирования депозитов запустил информационную кампанию «Время осознанного роста» – о сбережениях и защите депозитов.



**8**  
**О ФОНДЕ**  
Система обязательного гарантирования депозитов.

**10**  
**СУММА И  
ОБЪЕКТЫ  
ГАРАНТИИ**

В большинстве стран страховая защита распространяется только на банковские счета и вклады физических лиц.

**15**  
**ФОРМИРОВАНИЕ  
СПЕЦИАЛЬНОГО  
РЕЗЕРВА**

**28**  
**ЭФФЕКТИВНОСТЬ  
СГД**

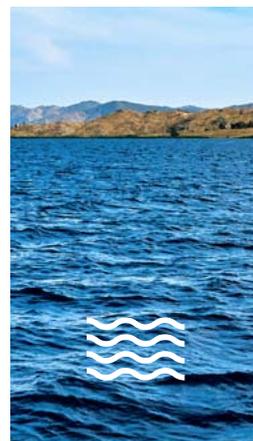
**29**  
**ВЫПЛАТА  
ГАРАНТИЙНОГО  
ВОЗМЕЩЕНИЯ**



**32**  
**УЧАСТНИКИ СГД**  
Все банки, получившие лицензию от НБРК на прием депозитов, открытие и ведение...

**35**  
**КОРПОРАТИВНОЕ  
УПРАВЛЕНИЕ**

Учредителем Фонда является НБРК. Как единственный акционер, НБРК осуществляет функции высшего органа Фонда.



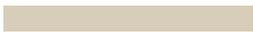
**38**  
**МЕЖДУНАРОДНАЯ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**  
Фонд с 2003 года является активным членом IADI, ее Исследовательского комитета, двух региональных комитетов...

**42**  
**ИНФОРМАЦИОННО-  
РАЗЪЯСНИТЕЛЬНАЯ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**



**46**  
**ТЕНДЕНЦИИ  
РАЗВИТИЯ  
ДЕПОЗИТНОГО  
РЫНКА**

**55**  
**ПЕРСПЕКТИВЫ  
РАЗВИТИЯ СГД**



**60**  
**КАЛЕНДАРЬ  
КЛЮЧЕВЫХ  
СОБЫТИЙ СГД**

**64**  
**20 ЛЕТ  
В ДИНАМИКЕ**

**66**  
**ФИНАНСОВАЯ  
ОТЧЕТНОСТЬ**



### **АФК**

Ассоциация  
финансистов Казахстана

### **Банк, банк-участник**

банк второго уровня,  
являющийся участником  
СГД

### **Банк-агент**

банк, являющийся  
участником СГД и  
выполняющий процедуры  
по выплате гарантийного  
возмещения

### **Договор присоединения**

договор присоединения  
банка второго уровня,  
получившего лицензию на  
прием депозитов, открытие  
и ведение банковских счетов  
физических лиц, к СГД, условия  
которого определены Фондом,  
а нормы обязательны для  
всех банков-участников.

## **ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ СОКРАЩЕНИЯ**

### **СГД**

система обязательного  
гарантирования депозитов  
или система гарантирования  
депозитов

### **ЕАЭС**

Евразийский  
экономический союз

### **Закон**

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

### **Фонд**

АО «Казахстанский фонд  
гарантирования депозитов»

### **Консультативный совет**

коллегиальный  
консультативный орган,  
представляющий интересы  
банков – участников СГД и  
сформированный из их  
представителей

### **НБРК**

Национальный Банк  
Республики Казахстан

### **IADI**

International Association  
of Deposit Insurers  
(Международная  
ассоциация страховщиков  
депозитов)



## ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ



Акылжан Баймагамбетов

Председатель  
АО «Казakhstanский фонд  
гарантирования депозитов»

В 2019 году Казахстанский фонд гарантирования депозитов запустил информационную кампанию «Время осознанного роста» – о сбережениях и защите депозитов. В центре этой кампании – метафора о росте жемчужины. В прошедшем году по мере роста интереса вкладчиков к новым сберегательным банковским продуктам эта метафора была особенно близка к идее безопасных сбережений: банк превращает и небольшой вклад в капитал, а законодательная защита депозитов обеспечивает благоприятные условия для роста.

Можно посмотреть на эту метафору и с другой перспективы. Система защиты сбережений в нашей стране не появилась в одночасье: законодательство, процессы, персонал, экспертные знания – все формировалось и шлифовалось постепенно. 15 ноября 2019 года исполнилось ровно 20 лет со дня создания системы гарантирования депозитов в Республике Казахстан.

Юбилейный 2019 год стал для нас и настоящей проверкой на прочность. Во-первых, Фонд продолжил масштабную работу по трансформации депозитного рынка, направленную, в том числе на учет рыночного ценообразования. Данная работа была нацелена на формирование кривой доходности депозитного рынка, учитывая структурные различия по депозитным продуктам, внедренные Фондом в 2018 году. Вместе с этим в рамках регулирования максимальных ставок по депозитам Фонд достиг определенного ба-

ланса между денежно-кредитной политикой Национального Банка и рыночными тенденциями в банковской системе Казахстана.

Во-вторых, под непосредственной защитой Фонда оказались вкладчики двух ликвидируемых банков – Банка Астаны и Эксимбанк Казахстана. При этом для процесса организации выплаты гарантийного возмещения наиболее чувствительным вопросом являлся срок начала выплаты гарантии со стороны Фонда, поскольку для отсчета такого срока требовалось вступившее в законную силу решение суда о принудительной ликвидации банка. Принимая во внимание этот опыт, Фонд и Национальный Банк Казахстана инициировали вопрос сокращения срока начала выплаты гарантийного возмещения, а именно его отсчета с даты лишения банка лицензии, без ожидания решения суда о его ликвидации. Эти законодательные изменения получили поддержку и начали работать уже с 1 января 2020 года.

В-третьих, последние годы мы отмечаем повышенный интерес к депозитным продуктам. Обилие различной информации, не всегда полезной и правдоподобной, а зачастую сложной для восприятия, может привести к решениям, негативно влияющим на финансовое благополучие. Направление финансовой грамотности имеет огромный потенциал, который способствует формированию осознанного подхода к финансам, а также сокращению потенциальных рисков КФГД.



Фонд как оператор системы гарантирования депозитов и институт развития депозитного рынка ставит одним из своих приоритетных направлений повышение финансовой грамотности населения.

Остановлюсь на каждом пункте подробнее.

Фонд качественно обновил методологию расчета максимальных рекомендуемых ставок вознаграждения. Суть новой методики заключается в справедливом ценообразовании на депозитном рынке. В основе простая и одновременно прозрачная методология: для расчета максимальной рекомендуемой ставки вознаграждения по долгосрочным вкладам на разные сроки Фонд рассчитывает средневзвешенную рыночную ставку, а по краткосрочным депозитам – опирается на рыночную ставку или базовую ставку Национального Банка Казахстана. Предусмотрены спреды к рыночным и базовой ставкам – от 0,5 до 1,0 процентного пункта в зависимости от вида депозита.

Изменилась и частота обновлений: начиная с сентября 2019 года, Фонд публикует шкалу максимальных рекомендуемых ставок вознаграждения на все сроки ежемесячно, а не ежеквартально, как ранее. В целом, чем чаще меняется ставка, тем меньше она отрывается от движения рынка и тем больше оставляет пространства оперативно отреагировать на изменение стоимости денег. Такого же подхода придерживаются и в России, где подобный индикатор пересматривают ежемесячно; в США верхние значения ставок публикуют еженедельно. В результате мы совершили переход от прямого административного регулирования к

объективному учету ситуации на депозитном рынке.

Структурное разделение депозитов по уровню вознаграждения позволит создать для вкладчиков заметные стимулы размещать деньги на срочных и сберегательных вкладах в национальной валюте с повышенной процентной ставкой. Такие вклады из-за высокого реального дохода и повышенной гарантии Фонда переходят из привилегированного сегмента в массовый, и становятся интересны все большему числу экономически активных казахстанцев. И уже в 2019 году мы увидели ускорение роста депозитов в тенге, основным драйвером которого стали сберегательные вклады.

К концу года предельная доходность долгосрочных сберегательных вкладов без пополнения составила 14-14,6% годовых, и 2020 год мы также начинаем в условиях высоких процентных ставок и полноценной конкуренции за сберегательные вклады в качестве привлекательного ресурса фондирования.

В тот же момент, когда одни игроки рынка вели конкурентную борьбу за новые ресурсы и наращивали финансовую устойчивость, два банка-участника покинули рынок. Это – Банк Астаны и Эксимбанк Казахстан. Эти банки обслуживали 268 тысяч клиентов – физических лиц, суммарный объем гарантируемых депозитов которых составлял 37,8 миллиардов тенге. На 2019 год пришлось рекордные объемы выплат – как по сумме выплаченных из резерва Фонда денег, так и по числу вкладчиков. Общая сумма выплаты составила 37,4 миллиарда тенге.



Более 95,5% средств от общего объема депозитов в двух ликвидируемых банках было застраховано Фондом, и вкладчики получили и на данный момент имеют возможность вернуть сумму депозита в пределах гарантируемой суммы. Достаточность специального резерва является главным показателем эффективности Фонда, как для защиты вкладчиков, так и для депозитного рынка в целом. Согласно действующему законодательству, целевой размер специального резерва Фонда должен составлять не менее 5% от суммы всех гарантируемых депозитов в банках-участниках. На конец 2019 года данный показатель превысил нормативное значение и составил 6,6%.

По опыту, в каждом из ликвидируемых банков вкладчики с небольшими депозитами не спешат получить возмещение. Например, уже за первый месяц выплаты по двум банкам Фонд погасил порядка 95% от первоначальной суммы обязательств, однако эта сумма приходится только на 16% обратившихся в банк-агент вкладчиков.

Признавая необходимость фундаментального подхода, чтобы в будущем полноценно исполнять свои обязательства перед вкладчиками, Фонд приступил к поиску возможностей выплачивать возмещение онлайн без личного посещения банка-агента.

В целях совершенствования работы с населением Фонд в начале года совместно с Международной ассоциацией страховщиков депозитов организовал международную конференцию по вопросам повышения финансовой грамотности.

Кроме того, Фонд совместно с 16 банками провел масштабное исследование, которое позволило выявить приоритеты вкладчиков и уровень понимания финансовых рисков. Результаты исследования позволили перезапустить корпоративный сайт [kdif.kz](http://kdif.kz), который стал информативной базой знаний о депозитах и безопасности сбережений с учетом реальных потребностей граждан. В целях повышения удобства получения информации мы запустили полноценный кол-центр.

Для нас поддерживать финансовую стабильность означает отвечать требованиям времени, соответствовать международным стандартам и оправдывать ожидания вкладчиков казахстанских банков, и мы благодарим Национальный Банк Казахстана, Совет директоров Фонда, АФК, представителей банковского сектора в Консультативном совете Фонда за сотрудничество и всестороннюю поддержку – в 2019 году и на протяжении всех 20 лет.



О ФОНДЕ

СУММА И  
ОБЪЕКТЫ  
ГАРАНТИИ





## О ФОНДЕ



Система обязательного гарантирования депозитов функционирует в Казахстане с 1999 года. По данным Международной ассоциации страховщиков депозитов (IADI), в 143 странах созданы аналогичные системы страхования. Самая первая появилась в 1933 году в США.

В целях поддержания стабильности финансовой системы страны после экономического кризиса по инициативе Президента Республики Казахстан в со-

ответствии с постановлением Правления НБРК от 15 ноября 1999 года №393 создано ЗАО «Казахстанский фонд гарантирования вкладов физических лиц» (переименовано в АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» в 2004 году), учредителем и единственным акционером которого является НБРК.

# 1

## МИССИЯ ФОНДА

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

# 2

## МИРОВОЗЗРЕНЧЕСКАЯ КОНЦЕПЦИЯ

Фонд стремится:

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

# 3

## СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ЗАДАЧИ

- участие в обеспечении стабильности финансовой системы;
- защита прав и законных интересов депозиторов гарантируемых депозитов в случае принудительной ликвидации банка-участника<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> С 1 января 2020 года в случае лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций



# 4

## ФУНКЦИИ ФОНДА

### КЛЮЧЕВЫМИ ФУНКЦИЯМИ ФОНДА ЯВЛЯЮТСЯ:

- выплата гарантийного возмещения;
- ведение реестра банков - участников СГД;
- формирование специального резерва для выплаты гарантийного возмещения;
- инвестирование активов;
- выбор на конкурсной основе банка-агента в порядке, определенном органом управления Фонда;
- участие в проведении операции по одновременной передаче активов и обязательств банка другому (другим) банку (банкам);
- участие в составе временной администрации, 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 до момента погашения задолженности перед Фондом по сумме выплаченного или выплачиваемого гарантийного возмещения.



## СУММА И ОБЪЕКТЫ ГАРАНТИИ



В большинстве стран страховая защита распространяется только на банковские счета и вклады физических лиц. Особенно это характерно для недавно созданных систем. Более прогрессивные системы расширяют перечень объектов гарантии и страховую защиту распространяют на счета предприятий малого и среднего бизнеса, иных юридических лиц, на депозитные сертификаты, депозиты исламских банков и т.д. В Республике Казахстан с начала действия СГД объектами гарантии

являются вклады, текущие счета и деньги на платежных карточках клиентов банков – физических лиц и индивидуальных предпринимателей.

После вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка<sup>2</sup> владелец банковского счета, карточки и/или вклада получает по нему гарантийное возмещение в национальной валюте в пределах максимальной суммы гарантийного возмещения.

МАКСИМАЛЬНАЯ СУММА ГАРАНТИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА СОСТАВЛЯЕТ:

- **15 миллионов тенге** по сберегательным депозитам в национальной валюте;
- **10 миллионов тенге** по иным депозитам в национальной валюте;
- **5 миллионов тенге** по депозитам в иностранной валюте (в эквиваленте по курсу обмена валют, установленному на дату вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка<sup>3</sup>).

Если в одном банке-участнике размещено несколько депозитов, различных по видам и валюте, то гарантируется совокупный остаток суммы по всем депозитам, но не более максимальной суммы гарантийного возмещения – 15 млн тенге, с учетом пределов по каждому виду депозита.

Остаток депозита, превышающий максимальную сумму гарантийного возмещения, вкладчик вправе получить от ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка в порядке очередности, установленной Законом РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», по результатам продажи имущества и активов банка.

Депозиты в нескольких банках гарантируются отдельно в пределах максимальной суммы гарантийного возмещения. Поэтому, чтобы обезопасить свои накопления, Фонд рекомендует размещать депозиты в разных банках.

Гарантия Фонда не распространяется на металлические счета физических лиц, деньги и ценности, размещенные в банковских ячейках, депозитные сертификаты и депозиты юридических лиц, а также на депозиты, размещенные в исламских банках.

<sup>2</sup> С 1 января 2020 года после лишения банка-участника лицензии  
<sup>3</sup> С 1 января 2020 года на дату лишения банка-участника лицензии



Максимальная сумма гарантийного возмещения по депозитам в тенге пересматривалась несколько раз за 20 лет.

на вклады, превышающие эту сумму, гарантия распространялась дифференцированно в зависимости от суммы вклада.

В период 1999-2002 гг. вклады до 200 тыс. тенге полностью покрывались гарантией, а

Таблица 1.  
ПОКРЫТИЕ ГАРАНТИЕЙ С 24 НОЯБРЯ 1999 ГОДА

ВКЛАДЫ В НАЦ. ВАЛЮТЕ	ПОКРЫТИЕ ГАРАНТИЕЙ
до 200 тыс. тенге	100%
от 200 тыс. тенге до 400 тыс. тенге	200 тыс. тенге плюс 80% от суммы, превышающей 200 тыс. тенге
от 400 тыс. тенге до 600 тыс. тенге	200 тыс. тенге плюс 80% от 200 тыс. тенге плюс 60% от суммы, превышающей 400 тыс. тенге
от 600 тыс. тенге до 800 тыс. тенге	200 тыс. тенге плюс 80% от 200 тыс. тенге плюс 60% от 200 тыс. тенге плюс 40% от суммы, превышающей 600 тыс. тенге
от 800 тыс. тенге до 1 млн тенге	200 тыс. тенге плюс 80% от 200 тыс. тенге плюс 60% от 200 тыс. тенге плюс 40% от 200 тыс. тенге плюс 20% от суммы, превышающей 800 тыс. тенге
свыше 1 млн тенге	200 тыс. тенге плюс 80% от 200 тыс. тенге плюс 60% от 200 тыс. тенге плюс 40% от 200 тыс. тенге плюс 20% от 200 тыс. тенге плюс 10% от суммы, превышающей 1 млн тенге. При этом максимальный размер возмещения одному вкладчику (депозитору) банка-участника составлял 1 млн тенге.

Таблица 2.  
ПОКРЫТИЕ ГАРАНТИЕЙ С 24 НОЯБРЯ 2000 ГОДА

ВКЛАДЫ В НАЦ. ВАЛЮТЕ	ПОКРЫТИЕ ГАРАНТИЕЙ
до 200 тыс. тенге	100%
от 200 тыс. тенге до 400 тыс. тенге	200 тыс. тенге плюс 80% от суммы, превышающей 200 тыс. тенге
от 400 тыс. тенге до 600 тыс. тенге	360 тыс. тенге плюс 60% от суммы, превышающей 400 тыс. тенге
от 600 тыс. тенге до 800 тыс. тенге	480 тыс. тенге плюс 40% от суммы, превышающей 600 тыс. тенге
от 800 тыс. тенге до 1 млн тенге	560 тыс. тенге плюс 20% от суммы, превышающей 800 тыс. тенге
свыше 1 млн тенге	600 тыс. тенге плюс 10% от суммы, превышающей 1 млн тенге



Размер гарантийного возмещения по карточкам, счетам и депозитам в иностранной валюте соответствовал размеру в национальной валюте, и определялся по официальному курсу НБРК.

С 1 июля 2002 года устанавливались разные размеры гарантийного возмещения в зависимости от вида валюты. Гарантией покрывалась сумма внесенного срочного вклада в национальной валюте не более 400 тыс. тенге, а также вознаграждение, начисленное до отзыва у банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций в пределах 50% от официальной ставки рефинансирования НБРК. Максимальный размер гарантийного возмещения по вкладам до востребования в национальной валюте составлял 50 тыс. тенге, на начисленное вознаграждение гарантия не распространялась.

Гарантия по срочным вкладам в долларах США и евро – 90% суммы внесенного вклада, без учета начисленного вознаграждения, но не более суммы, эквивалентной 360 тыс. тенге в иностранной валюте, в которой был внесен вклад, исчисленной по официальному курсу НБРК.

С 1 сентября 2003 года максимальная сумма гарантийного возмещения по вкладу без начисленного по нему вознаграждения составляла 400 тыс. тенге. В случае открытия в банке-участнике нескольких вкладов, различных по видам и по валюте, совокупная сумма возмещения составляла не более эквивалента 400 тыс. тенге.

В целях приведения размера гарантийного возмещения в соответствии с рекомендациями Международного Валютного Фонда, согласно которым сумма возмещения должна составлять, как минимум один-два ВВП на душу населения, с 1 января 2007 года сумма возмещения была

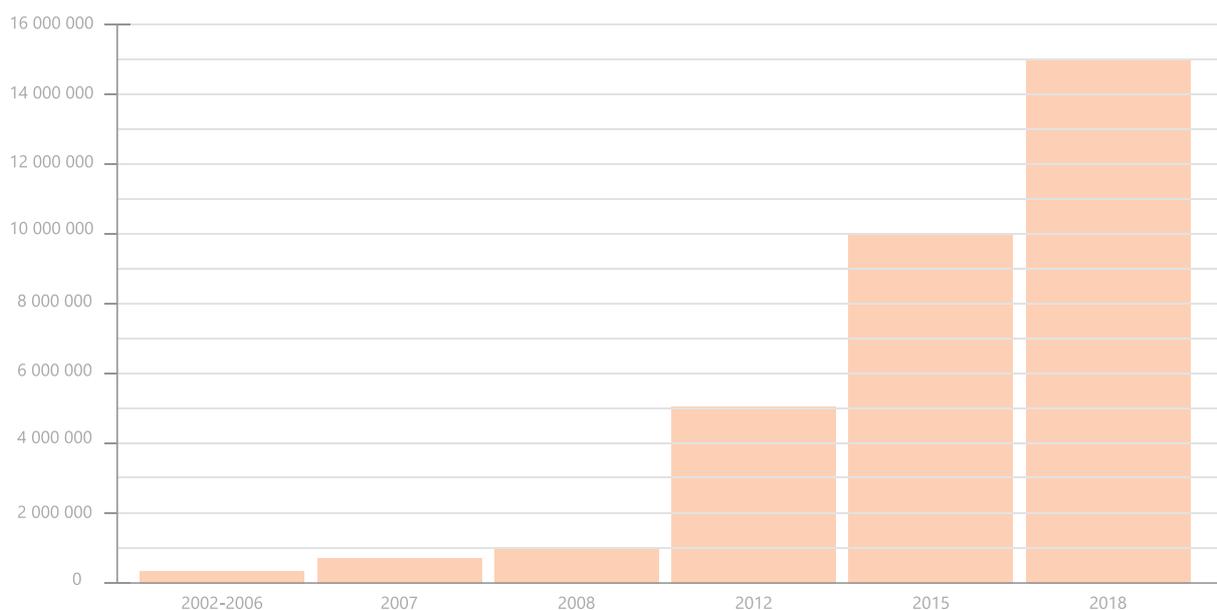
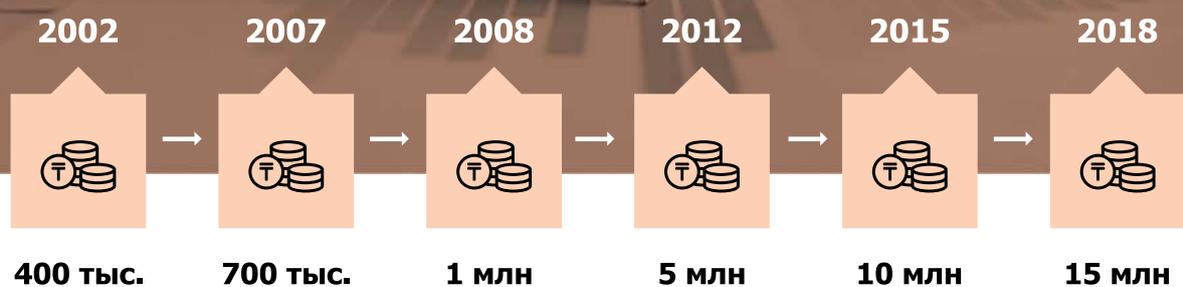
увеличена и составила 700 тыс. тенге. Данное повышение позволило увеличить полное покрытие гарантией по количеству вкладчиков и по сумме депозитов.

В момент начала глобального финансового кризиса в 2008 году сумма возмещения была увеличена с 700 тыс. до 1 млн тенге. Позже в качестве одной из антикризисных мер для предотвращения оттока депозитов и сохранения доверия вкладчиков к банковской системе страны максимальная сумма возмещения была увеличена до 5 млн тенге.

В рамках реализации политики по дедолларизации экономики страны 27 апреля 2015 года Первым Президентом Республики Казахстан Назарбаевым Н.А. подписаны изменения в Закон, согласно которым максимальная сумма гарантийного возмещения по депозитам физических лиц, размещенным в банках-участниках СГД в национальной валюте, увеличена с 5 до 10 млн тенге. При этом максимальный размер гарантийного возмещения по депозитам в иностранной валюте оставлен на прежнем уровне – не более 5 млн тенге.

В 2018 году в рамках мер по созданию рынка долгосрочной ликвидности и формированию стабильного фондирования в банковской системе на рынке появился новый вид депозита – сберегательный вклад. Для повышения привлекательности нового вида депозита по сберегательному вкладу в национальной валюте установлена максимальная сумма гарантийного возмещения в размере 15 млн тенге.

График 1.  
**ДИНАМИКА ИЗМЕНЕНИЯ МАКСИМАЛЬНОЙ СУММЫ  
 ГАРАНТИЙНОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ**



С 1 января 2020 года максимальный размер гарантийного возмещения по каждому виду депозита будет включать не только сумму остатка по депозиту, но и вознаграждение, начисленное на дату лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций.



ФОРМИРОВАНИЕ  
СПЕЦИАЛЬНОГО  
РЕЗЕРВА

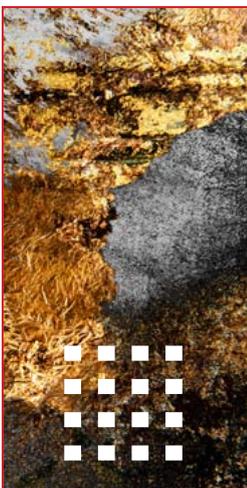
ЭФФЕКТИВНОСТЬ  
СГД

ВЫПЛАТА  
ГАРАНТИЙНОГО  
ВОЗМЕЩЕНИЯ





## ФОРМИРОВАНИЕ СПЕЦИАЛЬНОГО РЕЗЕРВА



Для выплаты гарантийного возмещения Фонд формирует специальный резерв в пределах и за счет:

- расходов Фонда в пределах 70% размера его уставного капитала;
- взносов банков-участников;
- неустойки, примененной к банкам-участникам за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору присоединения;
- денег, полученных в порядке удовлетворения принудительно ликвидируемым банком-участником требований Фонда по суммам гарантийного возмещения;
- дохода от размещения активов специального резерва;

- дохода от размещения собственных активов, уменьшенного на сумму расходов и отчислений в порядке, предусмотренном уставом Фонда.

Специальный резерв, может быть использован только для выплаты гарантийного возмещения и восполнения разницы между размером имущества банка и размером его обязательств по гарантируемым депозитам, передаваемым другому (другим) банку (банкам). Согласно Закону целевой размер специального резерва Фонда составляет не менее 5% от суммы всех гарантируемых депозитов в банках-участниках.

## УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Первоначальный уставный капитал Фонда составлял 1 млрд тенге (стоимость одной акций – 200 тыс. тенге).

В связи с принудительной ликвидацией АО «Валют Транзит Банк» и в

целях обеспечения достаточности специального резерва с 2007 года НБРК начал поэтапное увеличение уставного капитала: в 2009 году он составил 110 млрд тенге, с 2010 по 2017 годы увеличился на 10%, и достиг 235,8 млрд тенге.

Таблица 3.  
ДИНАМИКА ИЗМЕНЕНИЯ РАЗМЕРА УСТАВНОГО КАПИТАЛА ФОНДА

год	размер уставного капитала	изменение уставного капитала	
2000	1 000 000 000		
2007	6 000 000 000	5 000 000 000,00	500%
2007	16 000 000 000	10 000 000 000,00	167%
2008	30 000 000 000	14 000 000 000,00	88%
2008	70 000 000 000	40 000 000 000,00	133%
2009	110 000 000 000	40 000 000 000,00	57%
2010	121 000 000 000	11 000 000 000,00	10%
2011	133 100 000 000	12 100 000 000,00	10%
2012	146 410 000 000	13 310 000 000,00	10%
2013	161 051 000 000	14 641 000 000,00	10%
2014	177 156 000 000	16 105 000 000,00	10%
2015	194 871 600 000	17 715 600 000,00	10%
2016	214 358 600 000	19 487 000 000,00	10%
2017	235 794 400 000	21 435 800 000,00	10%
2018	235 794 400 000	0,00	
2019	235 794 400 000	0,00	-



## ДЕФИЦИТ СПЕЦИАЛЬНОГО РЕЗЕРВА

До 2010 года целевой размер специального резерва Фонда составлял 1,4% от суммы всех гарантируемых депозитов в банках-участниках или 4,7% с учетом 50% уставного капитала. В этой связи в 2010 году было принято решение о ежегодном увеличении уставного капитала Фонда и увеличена доля расходов от уставного капитала с 50% до 70%, в пределах которой формируется специальный резерв. В результате принятых решений к 2017 году целевой размер специального резерва Фонда достиг 5% или 6,4% с учетом 70% уставного капитала. В связи с этим, было прекращено дальнейшее увеличение уставного капитала Фонда.

## ВЗНОСЫ БАНКОВ

Фондом до сентября 2003 года<sup>4</sup> устанавливались следующие ставки обязательных календарных взносов:

1) индивидуальная ежеквартальная ставка обязательного календарного взноса банков-участников системы коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц в размере 0,25%;

2) ставка первого обязательного календарного взноса при вступлении банков в систему коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц в размере 0,375%.

С 1 сентября 2003 года в соответствии с Правилами<sup>5</sup> ставки обязательных календарных взносов устанавливались ежеквартально в зависимости от срока участия банка в СГД:

1) в течение первых двух лет – 0,25%

от суммы гарантируемых вкладов банка-участника;

2) в последующие годы – 0,16% от суммы гарантируемых вкладов банка-участника.

В 2007 году с целью введения справедливой системы уплаты банками-участниками обязательных календарных взносов в зависимости от их финансового состояния и степени агрессивности проводимой ими политики, Фонд запустил новую систему дифференцированных ставок взносов «БАТА» (сокращенно от Банктерді Талдау (каз.) – анализ банков).

Согласно новой системе ставки взносов определяются в виде общего накопительного балла, рассчитанного из значений количественных и качественных индикаторов, в основном исходя из финансового положения банка-участника. Чем выше уровень финансовой неустойчивости и рискованности банка-участника, тем выше ставка его календарного взноса. Всего в системе дифференцированных ставок пять классификационных групп, из которых лучшей является группа «А», худшей соответственно группа «Е».

<sup>4</sup> Согласно Методике установления ставки обязательного календарного взноса банка-участника системы коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц, утвержденной постановлением Правления НБРК от 24 мая 2000 года №248.

<sup>5</sup> Правила функционирования системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц и участия в ней банков второго уровня Республики Казахстан, утвержденные постановлением Правления НБРК от 4 июля 2003 года № 201.



Таблица 4.  
СТАВКИ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ КАЛЕНДАРНЫХ ВЗНОСОВ С 2007 ГОДА

КЛАССИФИКАЦИОННАЯ ГРУППА



В марте 2008 года для поддержания ликвидности банковской системы в период финансового кризиса Фондом принято решение о снижении ставок календарных взносов на 25% по всем классификационным группам.

Таблица 5.  
СТАВКИ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ КАЛЕНДАРНЫХ ВЗНОСОВ С 2008 ГОДА

КЛАССИФИКАЦИОННАЯ ГРУППА



С 2013 года введена новая специальная депозитные продукты со ставкой вознаграждения выше рекомендуемой Фондом. группа «S» со ставкой взноса 0,5%<sup>6</sup> для банков, предлагающих физическим лицам

Таблица 6.  
СТАВКИ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ КАЛЕНДАРНЫХ ВЗНОСОВ С 2013 ГОДА

КЛАССИФИКАЦИОННАЯ ГРУППА



<sup>6</sup> Согласно статье 12 Закона размер обязательного календарного взноса банка-участника не должен превышать 0,5% от суммы гарантируемых депозитов банка-участника.



Система дифференцированных ставок нуждается в постоянном обновлении и адаптации к ситуации, складывающейся на финансовом рынке. Основными поводами служат изменения в регулятивных нормативах и подходах, правилах учета, значимые структурные изменения в банковском секторе, совершенствование подходов к оценке банков с учетом мирового опыта.

Дифференцированный подход к оценке банков позволяет осуществлять сбор обязательных календарных взносов соразмерно рискам, принимаемым Фондом, а также устранять определенную степень дискриминации банков, когда менее рискованные банки оплачивают риски потенциально неустойчивых банков. В результате действия данного подхода удастся поддерживать оптимальный баланс между текущими рисками в банковской системе, нагрузкой на банки и адекватным уровнем достаточности резерва Фонда.

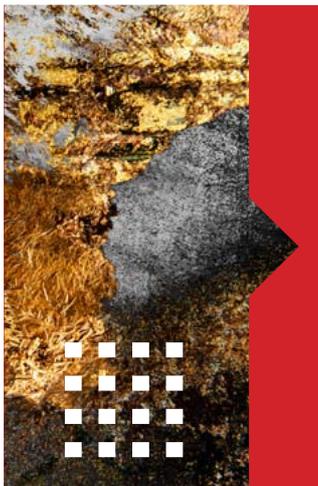
Общемировой переход к парадигме риск-ориентированного надзора предполагает реализацию структурного пересмотра текущей модели оценки. В течение 12 лет своего существования система дифференцированных ставок обязательных календарных взносов «БАТА» выполняла задачу по классификации и распределению банков, руководствуясь состоянием банка в текущий момент времени.

Модель не ставила своей основной целью оценивать комплексное качество бизнес-моделей банка, а также устойчивость банка к возможной реализации принимаемых рисков. В результате, при резком и значительном росте общесистемных рисков в финансовой системе, а также при осуществлении банками мероприятий по сокрытию своих критичных проблем, модель не успевает в полной мере учесть данные изменения. В рамках устранения данных недостатков и необходимости переориентации модели на риск-ориентированный подход, Фондом в 2019 начата работа и в настоящее время реализуется проект по качественно-пересмотру действующей модели.

**Сумма календарных взносов банков-участников на конец 2019 года достигла 242,9 млрд тенге с учетом выплаты возмещения вкладчикам принудительно ликвидируемых банков.**

**Совокупная сумма календарных взносов, уплаченная банками-участниками в 2019 году, составила 30,0 млрд тенге, что на 1,5 млрд тенге меньше, чем в 2018 году.**

Это связано с тем, что в отчетном году 6 банков-участников ввиду улучшения своих позиций перешли в группы с более низкими ставками взносов.



## МАКСИМАЛЬНЫЕ РЕКОМЕНДУЕМЫЕ СТАВКИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ

С 1 июля 2008 года Фонд в рамках задачи по участию в обеспечении стабильности финансовой системы, а также с целью недопущения агрессивного привлечения депозитов, устанавливает максимальные рекомендуемые ставки вознаграждения по вновь привлекаемым депозитам физических лиц в национальной и иностранной валюте как ориентир для банков-участников СГД.

При этом банки-участники вправе устанавливать размер вознаграждения по предлагаемым продуктам выше ставок, рекомендуемых Фондом.

В марте 2011 года была утверждена Методика определения и установления размера максимальной ставки вознаграждения по вновь привлекаемым депозитам физических лиц (далее – Методика), согласно которой максимальные ставки устанавливались раз в полгода с привязкой к официальной ставке рефинансирования, устанавливаемой НБРК. В случае необходимости, при резком изменении конъюнктуры депозитного рынка, размер максимальной ставки вознаграждения по депозитам физических лиц пересматривался чаще, чем каждые полгода.

Согласно Методике размер максимальных ставок рассчитывался как сумма официальной ставки рефинансирования, маржи и спреда. Значения двух последних утверждались решением Совета директоров Фонда.

До 2017 года максимальный размер рекомендуемых ставок вознаграждения по депозитам физических лиц относился к номинальным ставкам вознаграждения, отраженным в договоре банковского вклада.

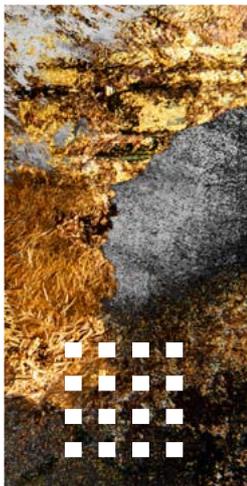
Банки манипулировали условиями депозитов для достижения максимальной годовой эффективной ставки вознаграждения (далее – ГЭСВ) при заданной верхней границе номинальной ставки.

Следует отметить, что банки активно начали разрабатывать и внедрять различного вида депозитные продукты с нестандартными механизмами начисления премиальных и бонусных вознаграждений, денежно-вещевых призов в целях привлечения большего количества депозитов. Кроме того, банки в рекламных целях использовали именно размер ГЭСВ, а не номинальные ставки вознаграждения и, следовательно, утрачивался смысл регулирования Фондом номинальной ставки вознаграждения.

В этой связи было принято решение, что с 1 января 2017 года максимальные ставки вознаграждения по вкладам физических лиц, рекомендуемые банкам-участникам к соблюдению, относятся не к номинальным ставкам, а к ГЭСВ, которые отражают размер итоговых фактических выплат сумм вознаграждения.



В 2018 ГОДУ УТВЕРЖДЕНА НОВАЯ МЕТОДИКА.  
ЭТО БЫЛО ОБУСЛОВЛЕНО ОТСУТВИЕМ:



1

срочных банковских вкладов. Срочные вклады практически стали вкладами до востребования (их можно было досрочно частично или полностью изъять без существенных штрафов, пополнять без ограничений), которые не могли выступать в качестве стабильной базы фондирования банков;

2

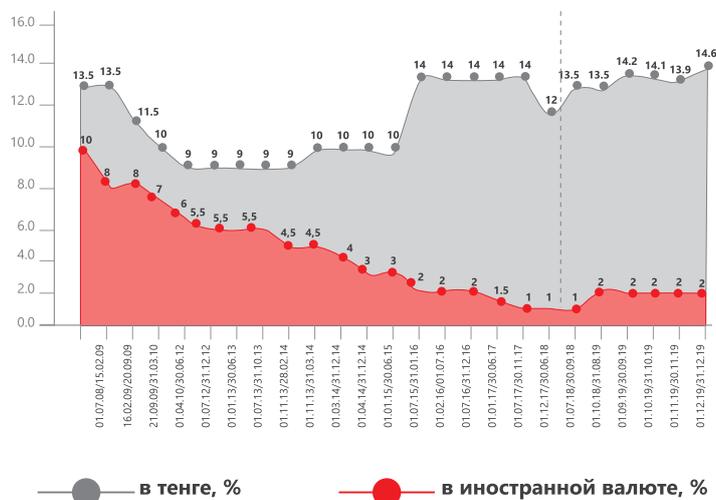
систематизации, четкой и понятной методологии установления ставок вознаграждения по депозитам в зависимости от сроков вклада. Ранее ставка вознаграждения не зависела от срока вклада, и по депозитам с одинаковыми сроками банки могли предлагать разные ставки вознаграждения.

Для решения проблем рынка депозитов и создания стабильной базы фондирования для банков Фонд совместно с НБРК ввели новый вид депозита – сберегательный вклад, определение понятия «срочный вклад» и регулирование ставок на разных сроках, а также учет стоимости права пополнения депозитов.

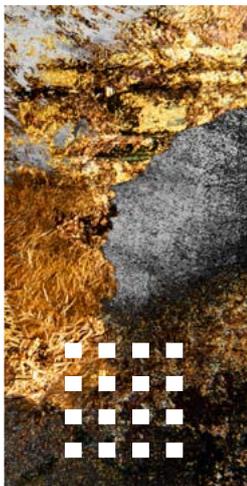
Таким образом, с 1 октября 2018 года введена новая классификация вкладов в тенге, с 1 июня 2019 года – в иностранной валюте: сберегательные депозиты, депозиты не соответствующие и соответствующие

условиям срочности. С этого же периода по депозитам устанавливаются максимальные ставки вознаграждения в зависимости от вида вклада, срока и права пополнения, при этом по депозитам в тенге на ежеквартальной основе. Так, максимальные ставки вознаграждения по каждому виду и сроку депозитов без права пополнения определялись как сумма среднерыночных ставок и спредов, а для определения ставки по депозитам с правом пополнения ставки по депозитам без права пополнения корректировались на стоимость права пополнения.

График 2.  
МАКСИМАЛЬНЫЕ РЕКОМЕНДУЕМЫЕ СТАВКИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ С  
01.07.2008 ПО 01.01.2020



\*с 01.10.2018 года указаны самые высокие ставки среди максимальных ставок по вкладам в тенге и иностранной валюте – по сберегательным вкладам со сроком свыше 12 месяцев.



С 1 сентября 2019 года Фонд изменил подход к расчету максимальных рекомендуемых ставок вознаграждения по вкладам населения в национальной валюте. Теперь предельные ставки по депозитам физических лиц в тенге устанавливаются ежемесячно. При этом ориентиром для определения стоимости фондирования в зависимости от вида и срока вклада становится средневзвешенная рыночная ставка либо базовая ставка НБРК. Ставка по депозитам, не соответствующим условиям срочности, определяется как сумма базовой ставки и спреда, а по

сберегательным депозитам и депозитам, соответствующим условиям срочности, – как сумма максимальных значений между среднерыночной либо базовой ставкой и спреда.

Данные изменения введены с целью достижения оперативного реагирования ставок по депозитам на изменения денежно-кредитных условий на рынке и привязки к базовой ставке, как главного индикатора стоимости денег на рынке.

Таблица 7.  
МАКСИМАЛЬНЫЕ РЕКОМЕНДУЕМЫЕ СТАВКИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ НА  
ДЕКАБРЬ 2019 ГОДА

категория депозита	 с пополнением	 без пополнения
<b>1. Депозиты в национальной валюте</b>		
<b>1.1. Несрочные</b>		
	9,8%	9,8%
<b>1.2. Срочные</b>		
3 месяца	10,3%	10,3%
6 месяцев	10,3%	10,3%
12 месяцев	11,4%	10,9%
24 месяца	12,0%	10,9%
<b>1.3. Сберегательные</b>		
3 месяца	12,7%	12,7%
6 месяцев	13,6%	13,6%
12 месяцев	14,0%	12,9%
24 месяца	14,6%	12,7%
<b>2. Депозиты в иностранной валюте</b>		
<b>2.1. Несрочные</b>		
	1,0%	1,0%
<b>2.2. Срочные</b>		
до 12 месяцев	1,0%	1,0%
12 месяцев и более	2,0%	2,0%
<b>2.3. Сберегательные</b>		
до 12 месяцев	1,0%	1,0%
12 месяцев и более	2,0%	2,0%



ДЕНЬГИ, ПОЛУЧЕННЫЕ В ПОРЯДКЕ  
УДОВЛЕТВОРЕНИЯ ПРИНУДИТЕЛЬНО  
ЛИКВИДИРУЕМЫМИ БАНКАМИ-УЧАСТНИКАМИ  
ТРЕБОВАНИЙ ФОНДА ПО СУММАМ  
ВЫПЛАЧЕННОГО (ВЫПЛАЧИВАЕМОГО)  
ГАРАНТИЙНОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

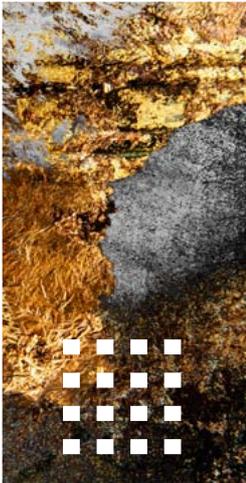
**60,3**  
млрд тенге,

Требования Фонда  
по суммам гарантийного  
возмещения к  
принудительно  
ликвидируемым  
банкам-участникам  
на 31 декабря  
2019 года



удовлетворенные  
требования –  
**17,4**  
млрд тенге





Требования Фонда по АО «Валют-Транзит Банк» удовлетворены на 56,23% (за 2019 год – 500 млн тенге); по АО «Qazaq Banki» на 6,24% (за 2019 год – 1 280 млн тенге); по АО «Банк Астаны» на 12,05% (за 2019 год – 4 530 млн тенге); по АО «Delta Bank» и АО «Эксимбанк Казахстан» на 100% (за 2019 год – 43,1

млн тенге и 258,3 млн тенге, соответственно). Также перед Фондом исполнены обязательства АО «Казинвестбанк» по возврату денег по выплате гарантийного возмещения на 100% и частично по неуплаченным календарным взносам (на 3,5% или 0,3 млн тенге).

Таблица 8.  
ТРЕБОВАНИЯ ФОНДА К ЛИКВИДАЦИОННЫМ КОМИССИЯМ, МЛН ТЕНГЕ

№	Наименование АО	1		2	
		общая сумма требований Фонда к ликвидационным комиссиям	удовлетворено ликвидационными комиссиями по состоянию на 31.12.2019	общая сумма требований Фонда к ликвидационным комиссиям	удовлетворено ликвидационными комиссиями по состоянию на 31.12.2019
1	АО «НАУРЫЗ БАНК КАЗАХСТАН»	772,0	5,9	772,0	0
2	АО «ВАЛЮТ-ТРАНЗИТ БАНК»	18 341,0	28,1	10 313,0	-
3	АО «КАЗИНВЕСТБАНК»	2,1	8,6	2,1	0,3
4	АО «DELTA BANK»	201,2	1,7	201,2	-
5	АО «QAZAQ BANKI»	20 503,2	145,7	1 280,0	-
6	АО «БАНК АСТАНЫ»	37 587,1	323,5	4 530,0	-
7	АО «ЭКСИМБАНК»	258,3	2,2	258,3	-
<b>ИТОГО</b>		<b>77 664,9</b>	<b>515,7</b>	<b>17 356,6</b>	<b>0,3</b>
				<b>60 308,2</b>	<b>515,4</b>

*\*Примечание: (1) – по суммам гарантийного возмещения;  
\*Примечание: (2) – по неуплаченным обязательным календарным взносам, неустойкам за просрочку платежа (при их наличии)*



За период существования Фонда были осуществлены выплаты гарантийного возмещения вкладчикам 7 принудительно ликвидируемых банков – участников СГД.

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.

В 2016 году уполномоченный орган впервые назначил работника Фонда Председателем ликвидационной комиссии АО «Валют-Транзит Банк», по которому решение суда о принудительной ликвидации вступило в законную силу 01.03.2007 года.

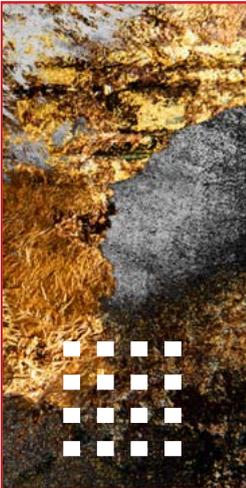
В 2017 году работники Фонда приняли участие в первой в Казахстане операции по одновременной передаче активов и обязательств

АО «Казинвестбанк» «здоровому» банку-участнику СГД.

В 2018 году ликвидационная комиссия АО «Delta Bank» полностью состояла из работников Фонда, за исключением областных филиалов. В конце 2018 – начале 2019 года работники Фонда вошли в состав ликвидационных комиссий АО «Qazaq Banki», АО «Банк Астаны» и АО «Эксимбанк Казахстан». Кроме того, работник Фонда возглавил ликвидационную комиссию АО «Банк Астаны».

Практика участия Фонда в ликвидации банков положительно отразилась на оптимизации ликвидационных процедур. Например, в рамках совершенствования законодательства сформировались новые подходы по досудебному урегулированию вопросов взыскания дебиторской задолженности, расширились полномочия комитета кредиторов, появилась возможность заключать мировые соглашения с должниками банка, а также ведется работа по реализации активов банка на электронной площадке.

## ДОХОДЫ ОТ РАЗМЕЩЕНИЯ АКТИВОВ



Основная цель инвестирования активов Фонда – обеспечение их сохранности. Доверительное управление активами Фонда осуществляет НБРК в соответствии с договором о доверительном управлении и Инвестиционной стратегией. Инвестиционная стратегия Фонда определяет условия инвестиционного управления активами с целью достижения планируемой доходности, минимизации риска потерь и обеспечения ликвидности. Активы размещаются в финансовые инструменты, разрешенные к инвестированию Правилами инвестирования активов организации, осуществляющей обязательное гаран-

тирование депозитов, утвержденными постановлением Правления НБРК от 29 сентября 2006 года № 101.

Активы Фонда до 2003 года включительно размещались в облигации Министерства финансов Республики Казахстан (МФ РК) и ноты НБРК. В 2004-2005 годах перечень финансовых инструментов Фонда был расширен: активы Фонда начали размещаться также в облигации АО «Казахстанская ипотечная компания» по средней доходности 7%-10% (с 2004 года), в государственные ценные бумаги Республики Казахстан, США и стран Евросоюза – 6% (с 2005 года).

В 2011 году Советом директоров Фонда принято решение утвердить изменения в Инвестиционную стратегию в части снижения величины коридора валютной составляющей инвестиционного портфеля Фонда до 25%-35%.

С 2015 года активы специального резерва распределены в финансовые инструменты следующим образом: 25%-45% в иностранной валюте, 55%-75% в национальной валюте.

В 2016 году перечень финансовых инструментов в тенге, разрешенных для инвестирования, дополнен долговыми обязательствами (облигациями) международных финансовых организаций с минимальным кредитным рейтингом «А-». В связи с этим, часть активов Фонда была размещена в еврооблигации, номинированные в тенге, эмитентом которых является Европейский банк Реконструкции и Развития (ЕБРР). Ставка вознаграждения по ним привязана к уровню инфляции в Республике Казахстан. Кроме того, состав инвестиционного портфеля активов специального резерва пополнен ценными бумагами эмитентов квазигосударственного сектора – АО «Фонд национального благосостояния «Самұрық-Қазына», АО «KEGOC».

В 2018 году из перечня финансовых инструментов, разрешенных к инвестированию, исключены инструменты, номинированные в иностранной валюте. Также в целях повышения эффективности инвестиции в пере-

чень финансовых инструментов были включены облигации международных финансовых организаций (МФО), ЕБРР, субъектов квазигосударственного сектора, АО «Банк развития Казахстана», АО «KEGOC», АО «Ипотечная организация «Баспана», а также облигации иных субъектов с кредитным рейтингом не ниже «BB-/Ba3».

Таким образом, активы Фонда на 31 декабря 2019 года размещены в высоколиквидные ценные бумаги, имеющие высокие рейтинги не ниже «BB-/Ba3», в том числе облигации МФ РК, ноты НБРК, облигации ЕБРР, МФО, облигации АО «ФНБ «Самұрық-Қазына», АО «KEGOC», АО «НУХ «Байтерек» и АО НК «Қазақстан темір жолы».

Согласно подпункту 7) пункта 2 статьи 7 Закона, Фонд обязан вести раздельный бухгалтерский учет активов специального резерва и собственных активов. Таким образом, с 1 января 2014 года активы Фонда в размере 327,1 млрд тенге (по состоянию на данную дату) были разделены на 2 инвестиционных портфеля: собственных активов – 162,5 млрд тенге и специального резерва – 164,6 млрд тенге.

Совокупный размер инвестиционных портфелей Фонда на 31 декабря 2019 года составил 845,9 млрд тенге, из них 260,6 млрд тенге по собственным активам и 585,3 млрд тенге по специальному резерву.

Таблица 9.  
ПОРТФЕЛЬ СПЕЦИАЛЬНОГО РЕЗЕРВА ФОНДА (В МЛН ТЕНГЕ)



## ПО ИТОГАМ 2019 ГОДА

инвестиционный доход составил 55,9 млрд тенге, при этом доход по инвестиционному портфелю, сформированному за счет активов специального резерва, составил 38,7 млрд тенге, за счет собственных активов – 17,2 млрд тенге.



## НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ СПЕЦИАЛЬНОГО РЕЗЕРВА

В соответствии с Кодексом Республики Казахстан «О налогах и обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс) из совокупного годового дохода Фонда подлежат исключению сумма обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов банков и сумма денег, полученная в порядке удовлетворения требований Фонда по возмещенным депозитам.

С 2008 года Фонд совместно с Правительством Республики Казахстан и уполномоченным органом провел работу по освобождению инвестиционного дохода по активам специального резерва от налогообложения. В результате проведенной

работы в 2014 году в Налоговый кодекс внесены изменения в части исключения из совокупного годового дохода Фонда дохода, полученного в результате размещения активов специального резерва, а также в виде неустойки, применяемой к банкам за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору присоединения. При условии направления указанных доходов на увеличение специального резерва.

Освобождение от налогообложения доходов, формирующих специальный резерв, позволило в 2014-2019 годах направить на увеличение специального резерва порядка 26 млрд тенге в совокупности.



## МСФО

Фонд готовил финансовую отчетность в соответствии с Казахстанскими стандартами бухгалтерского учета до 2004 года. В 2004 году Фонд впервые подготовил финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

## ВНЕДРЕНИЕ МСФО 9 ИЛИ ПРОВИЗИИ ПОД ОБЕСЦЕНЕ- НИЕ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ НА ОСНО- ВАНИИ ОЖИДАЕМЫХ КРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ

В 2018 году в соответствии с МСФО Фондом была усовершенствована учетная политика в части классификации и оценки финансовых инструментов, а также учета резерва. В частности, с 1 января 2018 года стал обязательным для применения стандарт МСФО 9 «Финансовые инструменты», в соответствии с которым необходимо формировать провизии под обесценение финансовых активов и обязательств на основании ожидаемых кредитных убытков. Оценка и формирование провизий для покрытия ожидаемых убытков позволяют Фонду оперативно выполнять свои обязательства при наступлении страхового случая.

Фонд совместно с ТОО «Делойт» разработал Методику расчета резерва для покрытия финансовых гарантий,

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

## СФОРМИРОВАННЫЙ СПЕЦИАЛЬНЫЙ РЕЗЕРВ

Фактический размер специального резерва по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 500,8 млрд тенге или 5,6% от совокупной суммы гарантируемых депозитов в банках-участниках, что превышает законодательно установленный целевой размер.

Таблица 10. СТРУКТУРА СПЕЦИАЛЬНОГО РЕЗЕРВА (В МЛРД ТЕНГЕ)

ИСТОЧНИК	СУММА
<b>1</b> Взносы банков-участников	<b>242,8</b>
<b>2</b> Деньги, полученные в порядке удовлетворения принудительно ликвидируемым банком-участником требований Фонда по суммам гарантийного возмещения	<b>17,4</b>
<b>3</b> Неустойки, примененные к банкам-участникам за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору присоединения	<b>0,05</b>
<b>4</b> Расходы Фонда в пределах 70% размера его уставного капитала	<b>55,6</b>
<b>5</b> Доходы от размещения активов специального резерва и собственных активов, уменьшенные на сумму расходов и отчислений в порядке, предусмотренном уставом Фонда	<b>184,9</b>
<b>Итого</b>	<b>500,8</b>

Фактический размер специального резерва с учетом 70% уставного капитала Фонда на 31 декабря 2019 года

составляет 610,2 млрд тенге или 6,6% от совокупной суммы гарантируемых депозитов в банках-участниках.



## ЭФФЕКТИВНОСТЬ СГД (достаточность специального резерва)

За 20 лет своего существования СГД внесла существенный вклад в повышение доверия вкладчиков к банковской системе и развитие финансовой системы в целом, а также доказала свою надежность.

Сегодня резерв Фонда достаточен для выплаты гарантийного возмещения по всем депозитам физических лиц. Так, 99,8% счетов гарантируется в полном объеме, что ставит систему защиты депозитов в Казахстане на один уровень с Канадой, США, странами Европейского союза, Кореей и Японией.

Сумма возможных будущих обязательств Фонда по всем банкам с учетом встречных требований банков к своим депозитам по состоянию на 31 декабря 2019 года составила 4,6 трлн тенге, или 49,0% от депозитной базы. Данный показатель вырос в 2019 году на 3,5 п.п., что объясняется конвертацией валютных депозитов в депозиты в тенге, по которым размер гарантии Фонда выше, а также увеличением объема депозитов, в полном объеме подпадающих под гарантию, относительно общего объема депозитной базы. На вкладах, не превышающих по размеру гарантию Фонда, в начале года было размещено 40,4% депозитов физических лиц, а в конце года – 44,8%.

Увеличение полноты гарантирования депозитов в национальной валюте и сопутствующий процесс дедолларизации способствовал росту уровня покрытия до 41% в 2017 году. В 2019 году наблюдалось достижение максимального уровня

покрытия (49%), после падения до 36% в 2015 году и ранее зафиксированного максимального уровня 48% в 2011 году. В среднем уровень покрытия, за исключением раннего периода становления финансовой системы (до 2008 года), составлял 44%, без существенных сокращений.

Для поддержания эффективности СГД, Фонд осуществляет периодический пересмотр объемов и условий покрытия вкладов населения в соответствии с эволюцией депозитного рынка и экономических условий.

Продолжение дедолларизации депозитного рынка будет приводить к дальнейшему росту покрытия, ожидается рост покрытия свыше 50% и как результат сокращение рисков для вкладчиков.

В случае недостаточности средств специального резерва Фонд согласно условиям, предусмотренным Законом, вправе обратиться в НБРК за займом для осуществления выплаты гарантийного возмещения. В отдельных случаях может быть предусмотрена передача активов и обязательств «проблемного»<sup>7</sup> банка «здоровому» банку – участнику СГД, при которой Фонд не осуществляет выплаты гарантийного возмещения депозиторам неплатежеспособного банка, за исключением восполнения разницы между размером имущества банка и размером обязательств по гарантируемым депозитам, передаваемым другому (другим) банку (банкам).

<sup>7</sup>Отнесенного к категории неплатежеспособных банков в соответствии со статьей 61-7 Закона РК «О банках и банковской деятельности в Республики Казахстан»



## ВЫПЛАТА ГАРАНТИЙНОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ



С начала действия СГД, также как и в 2019 году, страховым случаем в Казахстане считается принудительная ликвидация банка-участника. Таким образом, Фонд начинает выплату возмещения в течение 14 рабочих дней со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка. В свою очередь судебные процедуры могут длиться 4-5 месяцев со дня лишения банка лицензии на проведение всех банковских операций.

С целью ускорения начала выплат в 2019 году Фондом инициировано изменение в определении понятия «страхового случая». С 1 января 2020 года случаем возникновения обязательств Фонда по выплате гарантийного возме-

ния будет являться лишение банка лицензии на проведение всех банковских операций – и, соответственно, отсчет срока начала выплаты будет производиться с этой даты. Физические лица и индивидуальные предприниматели будут получать выплату из резерва Фонда не позднее 35 рабочих дней с даты лишения банка лицензии на проведение всех банковских операций.

В 2019 году вступили в законную силу решения судов о принудительном прекращении деятельности (ликвидации) АО «Банк Астаны» и АО «Эксимбанк Казахстан». Всего по состоянию на 31 декабря 2019 года 7 банков находились в процессе принудительной ликвидации.

Таблица 11.  
ПРИНУДИТЕЛЬНО ЛИКВИДИРУЕМЫЕ БАНКИ-УЧАСТНИКИ

Банки-участники	Дата лишения лицензии	Дата решения суда	Дата вступления в законную силу решения суда	Общее количество вкладчиков	Сумма гарантийного возмещения вкладчикам (млн тенге)
АО «Наурыз Банк Казахстан»	02.06.2005	16.11.2005	02.12.2005	163 519	772,0
АО «Валют-Транзит Банк»	26.12.2006	13.02.2007	01.03.2007	267 285	18 341,0
АО «Казинвест-банк»	27.12.2016	18.08.2017	24.01.2018	293	2,1
АО «Delta Bank»	03.11.2017	13.02.2018	25.04.2018	2 668	201,2
АО «Qazaq Banki»	27.08.2018	24.10.2018	12.12.2018	18 001	20 503,2
АО «Банк Астаны»	19.09.2018	26.11.2018	09.01.2019	268 457	37 587,1
АО «Эксимбанк Казахстан»	28.08.2018	28.11.2018	16.01.2019	299	258,3
<b>ИТОГО</b>				<b>720 522</b>	<b>77 664,9</b>



В 2019 году продолжилась выплата гарантийного возмещения вкладчикам ликвидируемых банков АО «Казинвестбанк», АО «Delta Bank», АО «Qazaq Banki», АО «Банк Астаны», АО «Эксимбанк Казахстан» и АО «Валют-Транзит Банк».

Страховые случаи по АО «Qazaq Banki» и АО «Банк Астаны» явились серьезным испытанием для СГД. В данных банках были депозиты более чем 280 тыс. вкладчиков, а из-за обжалований решений судов о ликвидации банков, вкладчики не имели доступа к своим деньгам почти пять месяцев с даты лишения банков лицензии, что вызвало социальное напряжение среди населения. Фондом были предприняты все возможные мероприятия для обеспечения оперативного, удобного и безопасного процесса выплат для вкладчиков ликвидируемых банков, вплоть до того, что в отделениях банков-агентов были организованы дежурства медицинской помощи и полиции.

Отдельно стоит отметить эффективную работу банков-агентов – ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) по выплате га-

рантийного возмещения вкладчикам АО «Qazaq Banki» и АО «Евразийский банк» по АО «Банк Астаны». Банками-агентами были проведены массовые разъяснительные работы, организована работа отделений в выходные дни только для обслуживания депозиторов ликвидируемых банков, осуществлена возможность получения возмещения без обращения в отделение банк-агента путем мгновенного выпуска дебетовой карты с доставкой по месту требования и многое другое. В отдельных случаях банками-агентами были предоставлены транспортные средства для перевозки вкладчиков в наименее загруженные отделения банка для получения выплаты гарантийного возмещения.

На конец 2019 года общая сумма выплаченных гарантийных обязательств по 132 тыс. вкладчикам принудительно ликвидируемых банков составила 76,3 млрд тенге, в том числе доля выплат гарантийного возмещения депозиторам АО «Qazaq Banki», АО «Банк Астаны» и АО «Эксимбанк Казахстан» составила 99%.

Таблица 12.  
ДОЛЯ ВЫПЛАТ ГАРАНТИЙНОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ В  
БАНКАХ-УЧАСТНИКАХ

БАНК-УЧАСТНИК	ВЫПЛАЧЕНО
<b>1</b> АО «Наурыз Банк Казахстан»	<b>88%</b>
<b>2</b> АО «Валют-Транзит Банк»	<b>98%</b>
<b>3</b> АО «Казинвестбанк»	<b>91%</b>
<b>4</b> АО «Delta Bank»	<b>46%</b>
<b>5</b> АО «Qazaq Banki»	<b>99%</b>
<b>6</b> АО «Банк Астаны»	<b>99%</b>
<b>7</b> АО «Эксимбанк Казахстан»	<b>99%</b>

Самыми активными были вкладчики АО «Эксимбанк Казахстан», 40% из которых обратились за выплатой гарантийного возмещения.

Данный показатель по другим банкам сложился следующим образом: АО «Qazaq Banki» – 33%, АО «Валют-Транзит Банк» – 24%, АО «Банк Астаны» – 22%, АО «Казинвестбанк» – 14%, АО «Delta Bank» – 12% и АО «Наурыз Банк Казахстан» – 2%.

Необращение за выплатой гарантийного возмещения связано с незаинтересованностью вкладчиков в незначительных суммах, оставшихся на счетах.

Так, в АО «Банк Астаны» каждый второй клиент имел на счете остаток менее 500 тенге, в АО «Qazaq Banki» и АО «Эксимбанк Казахстан» – каждый третий.



— • УЧАСТНИКИ СГД  
— • КОРПОРАТИВНОЕ  
УПРАВЛЕНИЕ





## УЧАСТНИКИ СГД



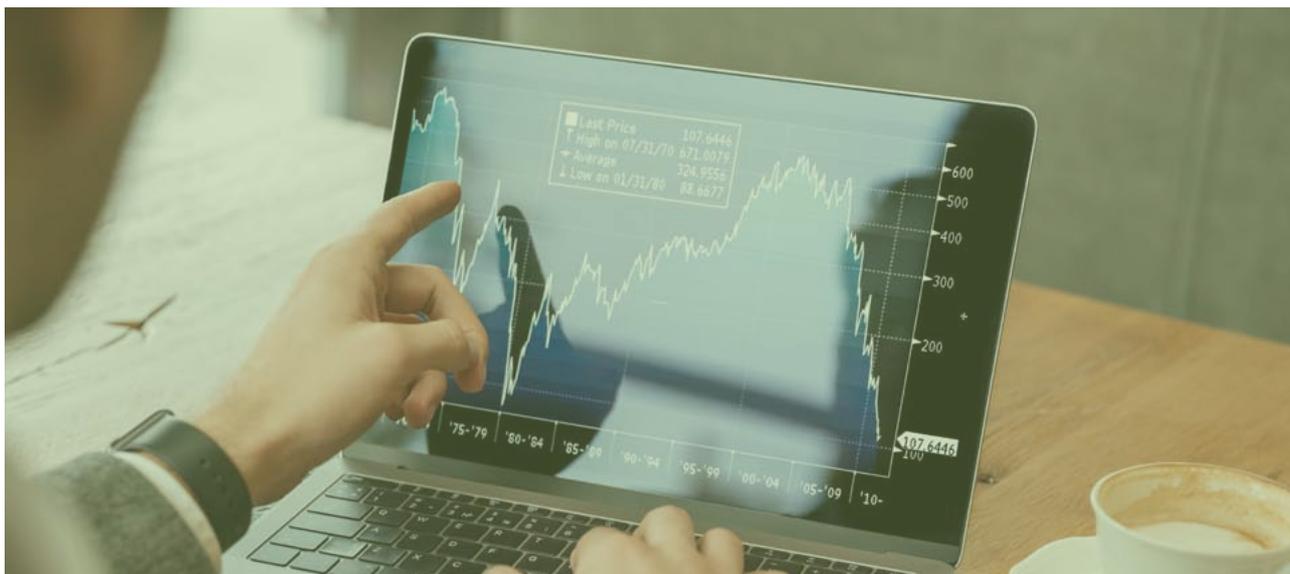
Все банки, получившие лицензию на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц, в обязательном порядке становятся участниками СГД.

Отметим, что первоначально, в 2000 году, в систему гарантирования депозитов вступали банки второго уровня, признанные НБРК как выполнившие мероприятия по переходу к международным стан-

дартам. Участниками СГД были 16 самых крупных банков Казахстана. По истечению 3 лет были введены требования обязательного членства в СГД всех банков, имеющих лицензию на прием депозитов от физических лиц, количество участников возросло до 31 банка.

График 3.  
ДИНАМИКА ИЗМЕНЕНИЯ КОЛИЧЕСТВА БАНКОВ – УЧАСТНИКОВ СГД





По состоянию на 31 декабря 2019 года в СГД участвуют 25 из 27 действующих в Республике Казахстан банков второго уровня, за исключением АО «Исламский Банк «Al-Hilal» и АО «Исламский банк «Заман-Банк».

Таблица 13. СПИСОК БАНКОВ-УЧАСТНИКОВ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31.12.2019

<b>1</b>	АО «Altyn Bank» (ДБ China Citic Bank Corporation Limited)	<b>13</b>	АО «Нурбанк»
<b>2</b>	АО «AsiaCredit Bank (Азия Кредит Банк)»	<b>14</b>	АО «Ситибанк Казахстан»
<b>3</b>	АО «First Heartland Jýsan Bank»	<b>15</b>	АО «Торгово-промышленный Банк Китая в Алматы»
<b>4</b>	АО «Kaspi Bank»	<b>16</b>	АО «Шинхан Банк Казахстан»
<b>5</b>	АО «АТФБанк»	<b>17</b>	АО «Capital Bank Kazakhstan»
<b>6</b>	АО «Bank RBK»	<b>18</b>	АО «ForteBank»
<b>7</b>	АО «Банк Kassa Nova» (ДБ АО «ForteBank»)	<b>19</b>	АО «Tengri Bank»
<b>8</b>	АО «Банк ЦентрКредит»	<b>20</b>	АО ДБ «Альфа-Банк»
<b>9</b>	АО «ДБ «КЗИ БАНК»	<b>21</b>	АО ДБ «Банк Китая в Казахстане»
<b>10</b>	АО «Евразийский банк»	<b>22</b>	АО ДБ «Национальный Банк Пакистана» в Казахстане
<b>11</b>	АО «Жилстройсбербанк Казахстана»	<b>23</b>	ДБ АО «Сбербанк»
<b>12</b>	АО «Народный Банк Казахстана»	<b>24</b>	ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)
		<b>25</b>	ДБ АО «Банк Хоум Кредит»



## КОНСУЛЬТАТИВНЫЙ СОВЕТ

В состав Консультативного совета Фонда в 2019 году входили представители 12 (двенадцати) банков – участников СГД:

- 1) АО «Народный Банк Казахстана» (Председатель)
- 2) АО «Forte Bank»
- 3) АО «Kaspi Bank»
- 4) АО «Евразийский банк»
- 5) АО «Банк ЦентрКредит»
- 6) АО «Казкоммерцбанк»
- 7) АО «Цеснабанк»
- 8) ДБ АО «Сбербанк»
- 9) АО «АТФБанк»
- 10) ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)
- 11) АО ДБ «Альфа Банк»
- 12) ДБ АО «Банк Хоум Кредит».

На постоянной основе членом Консультативного совета является АФК. Перед Консультативным советом Фонда стоят следующие основополагающие задачи:

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

Банк-участник исключается из СГД по основаниям, указанным в Законе. Однако исключение банка не прекра-

щает обязательств Фонда по гарантируемым депозитам, размещенным в этом банке.

Таблица 14. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОСТАВЕ СГД ЗА 20 ЛЕТ

НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА	ОСНОВАНИЯ ИЗМЕНЕНИЯ	ГОД
ОАО «Комирбанк»	Принудительная ликвидация	2002
АО «Наурыз Банк Казахстан»	Принудительная ликвидация	2005
АО «Валют Транзит Банк»	Принудительная ликвидация	2007
АО «Экспресс Банк»	Добровольная сдача лицензии в связи с преобразованием в ТОО	2009
АО «Казахстанский инновационный коммерческий банк»	Лишение лицензии на проведение банковских операций	2010
АО «Мастербанк»	Добровольная сдача лицензии, преобразование в ТОО «Кредитное товарищество «Мастер-Кредит»	2010
АО «Темірбанк» и АО «ABC Bank»	Добровольная сдача лицензии в связи с присоединением к АО «ForteBank»	2015
АО «БТА Банк»	Добровольная сдача лицензии в связи с присоединением к АО «Казкоммерцбанк»	2015
АО «EU Bank» (Дочерний банк АО «Евразийский банк»)	Добровольная сдача лицензии	2016
АО «Казинвестбанк»	Отзыв лицензии, последующая принудительная ликвидация	2016
АО «Заман-Банк»	Добровольная сдача лицензии, преобразование в АО «Исламский банк «Заман-Банк»	2017
АО «Delta Bank»	Отзыв лицензии, последующая принудительная ликвидация	2017
АО «Qazaq Banki»	Отзыв лицензии, последующая принудительная ликвидация	2018
АО «Эксимбанк Казахстан»	Отзыв лицензии, последующая принудительная ликвидация	2018
АО «Банк Астаны»	Отзыв лицензии, последующая принудительная ликвидация	2018
АО «Казкоммерцбанк»	Добровольная сдача лицензии в связи с присоединением к АО «Народный банк Казахстана»	2018
АО «First Heartland Bank»	Добровольная сдача лицензии в связи с присоединением к АО «First Heartland Jysan Bank»	2019

### В ОТЧЕТНОМ ГОДУ ПРОВЕДЕНО 9 ЗАСЕДАНИЙ КОНСУЛЬТАТИВНОГО СОВЕТА ФОНДА, НА КОТОРЫХ ОБСУЖДАЛИСЬ СЛЕДУЮЩИЕ ОСНОВНЫЕ ВОПРОСЫ:

- проблемы развития срочного рынка и регуляторные решения в части внедрения новой линейки депозитов и установления дифференцированных предельных ставок по депозитам;
- рассмотрение размеров максимальных

ставок вознаграждения по вновь привлекаемым депозитам физических лиц;

- оптимизация процесса сбора отчетности и применения штрафных санкций;
- определение размера и порядка уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов;
- предварительное рассмотрение изменений и дополнений в документы Фонда, затрагивающих интересы банковского сектора, с выработкой позиции и представлением рекомендаций Совету директоров Фонда.



## КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ



Учредителем Фонда является НБРК. Как единственный акционер, НБРК осуществляет функции высшего органа Фонда.

В соответствии с приказом Председателя НБРК решения по всем вопросам, отнесенным к компетенции Акционера, принимает Заместитель Председателя НБРК Биртанов Есжан Амантаевич<sup>8</sup>.

В 2019 году Акционером, в рамках своей компетенции, приняты ряд решений, в том числе:

- об утверждении годовой финансовой отчетности Фонда и порядке распределения чистого дохода Фонда;
- о внесении изменений в состав Совета директоров Фонда;
- об избрании Председателя Фонда;
- об определении аудиторской организации для проведения обязательного аудита годовой финансовой отчетности Фонда.

### СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

В состав Совета директоров Фонда входят Председатель и четыре члена: два независимых директора, представитель единственного акционера и Председатель Фонда<sup>9</sup>. Отметим, что до 2007 года,

в состав Совета директоров Фонда не входили независимые директора.

Состав Совета директоров Фонда по состоянию на 31 декабря 2019 года выглядел следующим образом:

 <p><b>СМОЛЯКОВ ОЛЕГ АЛЕКСАНДРОВИЧ</b></p> <p>Председатель Совета директоров Фонда</p>	 <p><b>ТАДЖИЯКОВ БИСЕНГАЛИ ШАМГАЛИЕВИЧ</b></p> <p>Независимый директор</p>
 <p><b>КАРАГУСОВ ФАРХАД СЕРГЕЕВИЧ</b></p> <p>Независимый директор</p>	 <p><b>ТУТУШКИН ВИТАЛИЙ АЛЕКСЕЕВИЧ</b></p> <p>Член Совета директоров</p>

При Совете директоров Фонда действуют следующие комитеты:

 <p><b>СТРАТЕГИЧЕСКИЙ КОМИТЕТ</b></p>	 <p><b>КОМИТЕТ ПО КАДРАМ, ВОЗНАГРАЖДЕНИЮ И СОЦИАЛЬНЫМ ВОПРОСАМ</b></p>	 <p><b>КОМИТЕТ ПО АУДИТУ</b></p>
--	--	---

<sup>8</sup> до 17.04.2019 года решения по всем вопросам, отнесенным к компетенции Акционера, принимал Заместитель Председателя НБРК Курманов Жанат Бостанович

<sup>9</sup> с 15.05.2019 года по 26.12.2019г. Председателем Фонда являлся Баймагамбетов Акылжан Маликович



В отчетном году проведено 32 заседания Совета директоров Фонда, из которых 27 решений приняты в порядке заочного голосования и проведены 5 очных заседаний, на которых были рассмотрены вопросы в рамках компетенции Совета директоров Фонда, в том числе:

- утверждение изменений в Положении о комитетах Совета директоров, согласно которому компетенция ранее действовавшего Комитета Совета директоров по разработке стратегии развития, кадров, вознаграждения и социальных вопросов, по управлению рисками разделена между Стратегическим комитетом и Комитетом по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам;
- совершенствование Методики определения и установления размера максимальной ставки вознаграждения по вновь привлекаемым депозитам физических лиц;
- утверждение размеров спредов к базовой и рыночной ставкам, стоимости права пополнения по сберегательным и срочным депозитам;
- утверждение изменений и дополнений в Договор присоединения и Правила определения размера и порядка уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов;
- утверждение изменений в Методику расчета резервов для покрытия финансовых гарантий, связанных с выплатой гарантийного возмещения, в связи с изменениями в законодательстве Республики Казахстан.
- утверждение Правил выплаты гарантийного возмещения депозитора банка – участника СГД, лишённого лицензии на проведение всех банковских операций, в целях приведения в соответствие с изменениями в законодательстве, которые вводятся в действие с 1 января 2020 года и распространяются на банки, лишённые лицензии на проведение всех банковских операций, в части:
  - сокращения срока начала выплаты Фондом гарантийного возмещения депозиторам по гарантируемым депозитам, равному 35 рабочим дням после лишения банка лицензии на проведение всех банковских операций;

-составления временной администрацией банка расчета гарантийного возмещения по гарантируемым депозитам и списка депозиторов по гарантируемым депозитам на дату лишения лицензии;

- гарантирования вознаграждения по гарантируемым депозитам, начисленного на дату лишения банка лицензии на проведение всех банковских операций;
- отмены ограничения срока действия агентского соглашения;

- прекращения обязательств Фонда по выплате гарантийного возмещения депозиторам в случае отмены решения уполномоченного органа о лишении банка лицензии на проведение всех банковских операций и другие;

- утверждение изменений и дополнений в Правила установления соответствия в банках – участниках СГД автоматизированной базы данных учета гарантированных депозитов требованиям Фонда в части оптимизации оснований для проведения внеплановых проверок банков;
- утверждение Правил проведения конкурса по выбору банка-агента и требований, предъявляемых к банку-агенту;
- утверждение в новой редакции Методики определения и установления целевого уровня и размера специального резерва Фонда;
- утверждение изменений и дополнений в Учетную политику Фонда
- утверждение Правил по ведению учета финансовых инструментов Фонда в новой редакции, в связи с утверждением Типового плана счетов бухгалтерского учета для дочерних организаций НБРК.

#### **КОМИТЕТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ФОНДА**

При Совете директоров Фонда действуют следующие комитеты (с указанием количества проведенных заседаний в 2019 году):

- Стратегический комитет – 6 заседаний;
- Комитет по кадрам, вознаграждению и социальным вопросам – 5 заседаний;
- Комитет по аудиту – 6 заседаний.



● **МЕЖДУНАРОДНАЯ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

● **ИНФОРМАЦИОННО-  
РАЗЪЯСНИТЕЛЬНАЯ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**





## МЕЖДУНАРОДНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ



Фонд с 2003 года является активным членом IADI, ее Исследовательского комитета, двух региональных комитетов – Евразийского (EARC) и Азиатско-тихоокеанского (APRC), и многих других постоянных технических комитетов IADI, специализированных на конкретной сфере гарантирования депозитов.

Членство в IADI способствует расширению сотрудничества Фонда с зарубежными организациями, эф-

фективному обмену опытом и получению рекомендаций по совершенствованию системы гарантирования депозитов, а также предоставляет Фонду доступ к мировому опыту в сферах построения эффективных систем гарантирования депозитов как составной части системы финансовой безопасности.

*IADI является глобальным форумом организаций, управляющих системами страхования депозитов, призванным распространять передовой опыт в данной области.*

*IADI учреждена в 2002 году в качестве некоммерческой ассоциации со штаб-квартирой в Банке международных расчетов в городе Базель, Швейцария.*

*Членами Ассоциации являются 86 организаций – страховщиков депозитов. Кроме того в деятельности IADI принимают участие 8 ассоциированных членов и 16 организаций-партнеров.*

### МИССИЯ

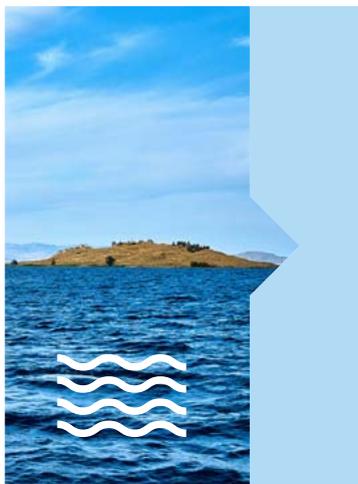
*Способствовать повышению эффективности*

*страхования депозитов посредством распространения передового опыта и развития международного сотрудничества.*

### ЗАДАЧИ

*Способствовать поддержке стабильности финансовых систем посредством развития международного сотрудничества в области страхования депозитов и распространения передового опыта создания новых и совершенствования действующих систем страхования депозитов, а также установления связей между страховщиками депозитов и иными заинтересованными сторонами.*

*Подробнее на [www.iadi.org](http://www.iadi.org)*



В рамках данного членства Фонд активно участвует во многих мероприятиях и исследованиях, проводимых IADI и ее членами. Также Фонд в период с 2003 по 2019 годы провел в Алматы более 10 международных мероприятий, включая форумы, конференции, семинары, VII годовое собрание APRC и IV годовое собрание EARC.

Отметим, что руководство Фонда дважды избиралось Казначеем IADI (на периоды с 2007 по 2009, с 2009 по 2012 годы), Фонд председательствовал в EARC с 2010 по 2012 годы. За период своего председательства провел значительную работу по развитию систем гарантирования депозитов в регионе.

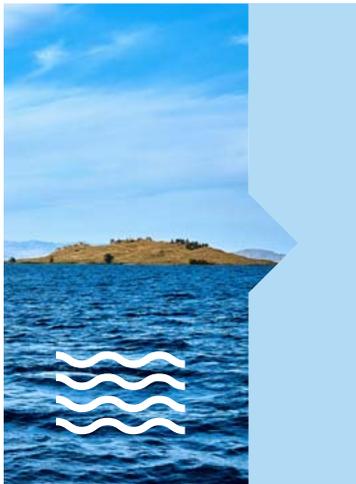
Кроме того, в разные годы Фонд принимал активное участие в исследованиях, посвященных функциям и полномочиям организаций по гарантированию депозитов, механизмам урегулирования

несостоятельности проблемных банков, мерам по борьбе с системным финансовым кризисом, процедуре выплаты гарантийного возмещения, установлению целевого размера специального резерва, и многим другим важным для СГД вопросам.

Также Фонд участвовал в разработке руководств/стандартов IADI по различным вопросам эффективного функционирования систем страхования депозитов и эффективного разрешения проблемных финансовых институтов. Фонд входил в рабочую группу по актуализации текста основополагающих принципов IADI для эффективных систем страхования депозитов. Новая редакция основополагающих принципов была утверждена по согласованию с Международным валютным фондом и Базельским комитетом по банковскому надзору в конце 2014 года.

**«ОСНОВОПОЛАГАЮЩИЕ ПРИНЦИПЫ ДЛЯ ЭФФЕКТИВНЫХ СИСТЕМ СТРАХОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ» – МЕЖДУНАРОДНЫЙ СТАНДАРТ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЙ МИНИМАЛЬНЫЙ НАБОР ТРЕБОВАНИЙ, КОТОРЫМ ДОЛЖНЫ СООТВЕТСТВОВАТЬ НАЦИОНАЛЬНЫЕ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ. ВСЕГО В ДОКУМЕНТЕ ОБОЗНАЧЕНЫ 16 ПРИНЦИПОВ:**

<b>1</b> Цели государственной политики	<b>5</b> Трансграничные вопросы	<b>9</b> Источники и направления использования средств	<b>13</b> Раннее выявление проблем и своевременное вмешательство
<b>2</b> Мандат и полномочия	<b>6</b> Роль страховщика депозитов в планировании действий в непредвиденных ситуациях и в управлении кризисами	<b>10</b> Информирование общественности	<b>14</b> Урегулирование несостоятельности
<b>3</b> Управление	<b>7</b> Членство	<b>11</b> Правовая защита	<b>15</b> Выплата страхового возмещения вкладчикам
<b>4</b> Отношения с другими участниками системы поддержания финансовой стабильности	<b>8</b> Страховое покрытие	<b>12</b> Привлечение к ответственности лиц, виновных в крахе банка	<b>16</b> Взыскание средств



В течение 2016–2017 годов специалистами Всемирного банка была проведена комплексная независимая оценка СГД в Республике Казахстан на соответствие новой редакции Основополагающих принципов. Согласно результатам оценки, Фонд «полностью или в основном» соответствует большинству критериев Основополагающих принципов.

Выявлены и перспективные направления развития в области усиления функций и полномочий Фонда в процессе урегулирования несостоятельности банка, взаимодействия государственных органов, отвечающих за финансовую стабильность в стране. В процессе трех-

сторонних переговоров между НБРК, Всемирным банком и Фондом эти рекомендации и инициативы были приняты положительно. Отметим, что все рекомендации, полученные в ходе международной деятельности Фонда, приняты во внимание и постепенно внедряются с целью улучшить СГД Казахстана.

**ДОСТИЖЕНИЯ ФОНДА БЫЛИ ВЫСОКО ОЦЕНЕНЫ IADI – ФОНД ПОЛУЧИЛ ДВЕ ПРЕСТИЖНЫЕ НАГРАДЫ АССОЦИАЦИИ:**

# 1

## «ОРГАНИЗАЦИЯ СТРАХОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ 2013 ГОДА»

в номинации «За достижения в области всестороннего развития системы гарантирования депозитов»;

# 2

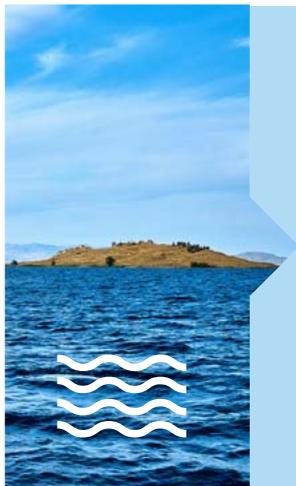
## «ОРГАНИЗАЦИЯ СТРАХОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ 2015 ГОДА»

в номинации «За достижения в области выплаты гарантийного возмещения вкладчикам и урегулирования несостоятельности проблемных банков».

Оценка международных экспертов на самом высоком уровне подтверждает, что работа Фонда и НБРК по развитию СГД в Казахстане ведется в правильном направлении.



## ГАРМОНИЗАЦИЯ



В честь 20-летия СГД Казахстана в феврале 2019 года Фонд при поддержке НБРК совместно с IADI провел в Алматы международную конференцию, в которой приняли участие 140 специалистов из 40 стран мира, а также ряд международных мероприятий (конференций, семинаров и годовых собраний). В рамках этой конференции был также подписан Меморандум о сотрудничестве в целях гармонизации систем страхования (гарантирования) депозитов государств – членов ЕАЭС. Напомним, что членами ЕАЭС являются

Республика Армения, Республика Беларусь, Республика Казахстан, Кыргызская Республика и Российская Федерация.

Меморандум предусматривает обмен опытом, определение стандартов и лучшей практики, которые могут служить ориентирами для развития систем гарантирования депозитов, выработку общей позиции и предложений по вопросам ликвидации, оздоровления и банкротства финансовых организаций в странах ЕАЭС.

Государства – члены ЕАЭС к 2025 году предполагают осуществить гармонизацию своего законодательства в сфере финансового рынка, в том числе в части создания и функционирования систем страхования вкладов (включая суммы выплат возмещения по вкладам), процедур и условий ликвидации (в том числе принудительной ликвидации) или реорганизации кредитных организаций, а также процедур финансового оздоровления и банкротства кредитных организаций (включая регламентирование прав кредиторов, очередность удовлетворения требований кредиторов).

При этом гармонизация должна осуществляться на основе международных принципов и стандартов либо наилучшей международной практики и не ниже наилучших стандартов и практики, которые уже применяются в государствах-членах.

Сотрудники Фонда принимают активное участие в работе Экспертной группы по вопросам гармонизации в сфере гарантирования банковских депозитов, ликвидации, финансового оздоровления и банкротства кредитных организаций на территории ЕАЭС, созданной в октябре 2019 года.

## ДВУСТОРОННЕЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

Фонд также уделяет важное внимание работе по укреплению двустороннего сотрудничества с отдельными зарубежными организациями по гарантированию депозитов.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Фонд заключил Меморандумы о двустороннем сотрудничестве со следующими организациями:

- 1) Агентство по страхованию вкладов Российской Федерации;
- 2) Агентство по защите депозитов Кыргызской Республики;
- 3) Агентство по гарантированному возмещению вкладов Республики Беларусь;
- 4) Индонезийская корпорация страхования депозитов (IDIC);

5) Фонд гарантирования банковских сбережений Турции (SDIF);

6) Азербайджанский фонд гарантирования депозитов (ADIF);

7) Украинский фонд гарантирования вкладов физических лиц;

8) Корейская корпорация страхования депозитов (KDIC).

Также со следующими организациями Фондом осуществлен обмен письмами о намерениях двустороннего сотрудничества:

1) Японская корпорация страхования депозитов (DICJ);

2) Система компенсации финансовых услуг Великобритании (FSCS).



## ИНФОРМАЦИОННО-РАЗЪЯСНИТЕЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ



Одним из важных и приоритетных направлений работы Фонда является проведение информационно-разъяснительной работы с населением, которая включает в себя информирование о СГД и деятельности Фонда, и повышение финансовой грамотности. В ходе работы по данному направлению Фонд использует все доступные каналы коммуникаций.

### ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ СО СМИ

В качестве основного канала распространения информации в рамках проводимой работы на протяжении 20 лет существования СГД использовались средства массовой информации (СМИ). В отчетном году Фонд подготовил и распространил порядка 50 пресс-релизов среди республиканских и региональных СМИ на государственном и русском языках, предоставил ответы на все поступившие журналистские запросы в срок, установленный Законом Республики Казахстан «О средствах массовой информации».

Помимо информационных сообщений в 2019 году были подготовлены и размещены статьи в деловых СМИ («Капитал», «Курсив», «Forbes»), в крупных республиканских СМИ («Казахстанская Правда», «Егемен Қазақстан» и в рубрике «Вопрос-ответ» в газете «Время»), на порталах Zakon, 365Info и Informburo, а также интервью Председателя Фонда в ленте информационного агентства КазТАГ. Практически по каждому информационному поводу организованы более 14 интервью представителей Фонда на телевидении для телеканалов «КТК», «Atameken Business Channel», «Хабар», «Алматы», «Астана TV», «Хабар-24» и «31 Канал».

За год было проведено два пресс-брифинга: в ходе международной конференции, а также совместно с бан-

ком-агентом АО «Евразийский банк», осуществляющим выплаты гарантийного возмещения депозиторам принудительно ликвидируемого АО «Банк Астаны».

### ЦИФРОВЫЕ КОММУНИКАЦИИ

Фонд в своей информационно-разъяснительной работе также использует современные каналы коммуникаций. Основным источником достоверной и полной информации о СГД является официальный сайт Фонда, работающий с 2003 года и доступный по ссылке [www.kdif.kz](http://www.kdif.kz).

За годы своего существования сайт комплексно обновлялся трижды: в 2009, 2016 и 2019 годах. Первое обновление заключалось в полном редизайне сайта с учетом современных для того времени инструментов и технологий. Обновление 2016 года связано с проведенным в том году ребрендингом Фонда и заключалось в использовании технологии «резиновой» (адаптивной) верстки, что делало просмотр и навигацию максимально удобной для пользователя, как с персонального компьютера, так и со смартфона. Кроме того на сайте появляется несколько способов обратной связи и онлайн-калькулятор гарантийного возмещения.

Таблица 15. РЕБРЕНДИНГ

было

ҚАЗАҚСТАННЫҢ  
ДЕПОЗИТТЕРГЕ  
КЕПІЛДІК БЕРУ  
Қ О Р Ы



КАЗАХСТАНСКИЙ  
Ф О Н Д  
ГАРАНТИРОВАНИЯ  
ДЕПОЗИТОВ

стало

**KDIF**

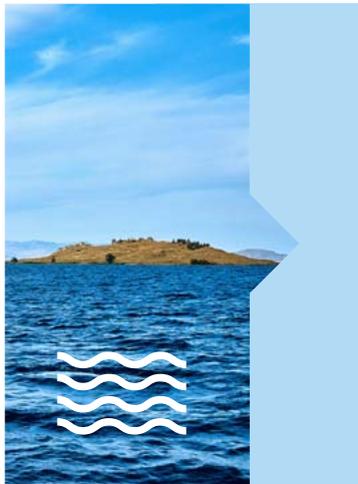
ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ  
КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ  
КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД  
ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ



### комментарий

Семантическая, лаконичная стилистика обновленного логотипа Фонда без громоздких графических элементов, исполненная в одном основном цвете, воспринимается как бенчмарк в международной практике.

Графический элемент логотипа исполнен в насыщенном синем цвете, который в традициях геральдики символизирует честь, преданность, верность.



Обновление в отчетном году произведено с целью увеличения полезного (обучающего) контента на сайте, который в простой форме объясняет подробно о СГД и роли Фонда в ней, порядок выплаты гарантийного возмещения, рассказывает об особенностях разных видов депозитов, советует как выбрать вклад и читать договор, и т.д.

Помимо контентной части, последние улучшения затронули и интерфейс сайта – адаптивный дизайн страниц отвечает современным тенденциям. Вместе с этим, обновленный сайт предполагает наличие дополнительных инструментов для поисковой оптимизации (SEO), которые позволяют увеличить привлекательность сайта для поиско-

вых систем, а значит «показать» полезную информацию сайта для большего количества пользователей.

Информационно-разъяснительная работа Фонда в интернете не ограничивается сайтом, также Фонд присутствует в социальных медиа. Свои первые корпоративные страницы в социальных сетях Фонд открыл в начале 2013 года. По состоянию на 31 декабря 2019 года Фонд имеет канал «KDIF\_info» и чат «KDIF\_ask» в мессенджере Telegram, страницы в социальных сетях Facebook и Instagram. За отчетный год на странице в Facebook было опубликовано порядка 100 публикаций, на Telegram-канале – 140 и в Instagram – 50.

## ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ СО СТОРОННИМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

Фонд также активно взаимодействовал с другими организациями по вопросам повышения осведомленности и финансовой грамотности о гарантии по депозитам.

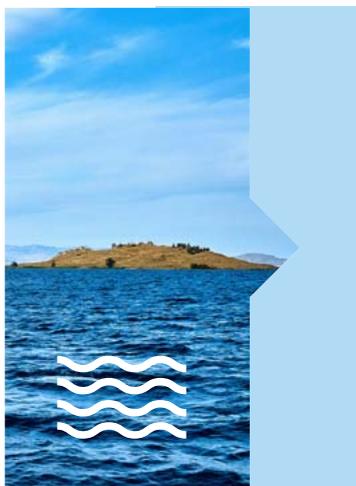
В 2019 году Фонд принимал участие в подготовке обучающих материалов и программ НБРК по вопросам, связанным с СГД. Так, специалисты Фонда участвовали в разработке сценариев анимационных роликов НБРК, программ «Тенгемания Next» и «MoneyTime», а также выпустили статью «Роль организации по страхованию депозитов в повышении финансовой грамотности населения» в издании «Экономическое обозрение Национального Банка Республики Казахстан».

Работники Фонда также взаимодействовали с банками – участниками СГД по вопросам:

- информационной печатной продукции (листовки и триплеты) в количестве 500 тыс. штук и информационно-разъяснительных стоек – 300 штук;

- проведения рабочих встреч с представителями банков-участников на предмет размещения информации о гарантии по депозитам в их имиджевой и рекламной продукции, в том числе и на сайтах.

Вместе с этим в целях повышения осведомленности о гарантиях по депозитам работники Фонда выступили с лекциями перед студентами ВУЗов, достигли согласия о безвозмездном размещении публикаций в ряде региональных СМИ, о сотрудничестве с АФК и АО «Казпочта» по распространению информационно-разъяснительных материалов.



## МОНИТОРИНГ

В 2019 году Фонд запустил обширный опрос среди депозиторов банков-участников совместно с финансовыми институтами с целью определения уровня осведомленности и финансовой грамотности о СГД. Опрос проводился посредством телефонного интервью, заполнения анкет в отделениях банков-участников и онлайн. Всего в опросе приняли участие 1612 респондентов из 45 городов и населенных пунктов по всем регионам Казахстана от 18 лет и старше. Результат опроса в первую очередь использовался для дальнейшего планирования информационно-разъяснительной работы Фонда.

Вместе с этим Фонд на постоянной основе проводит ежедневный мониторинг СМИ и социальных сетей. Это позволяет Фонду оперативно находить неточности в журналистских материалах и исправлять их, контролировать корректность консультирования подписчиков SMM-службами банков по вопросам гарантирования депозитов, видеть общую ситуацию в медиапространстве, в зависимости от которой корректируется медиаплан Фонда.

## ОБРАТНАЯ СВЯЗЬ

Консультирование и предоставление обратной связи является важной частью информационно-разъяснительной деятельности Фонда. В течение отчетного года специалисты Фонда отвечали на вопросы депозиторов, поступающие посредством чата на сайте Фонда (313 консультаций) и в мессенджере Telegram (298 консультаций), на электронный адрес Фонда (51 ответ) и с мобильного приложения «НБК Online» (13 ответов).

Консультация специалистов и предоставление справочной информации и ответов на вопросы, касающиеся видов депозитов и условий их гарантирования, осуществлялись операторами кол-центра по бесплатному номеру 1460. Операторы кол-центра на постоянной основе проходили обучение и за год предоставили консультацию на 16 693 обращения. Работники Фонда на постоянной основе готовили материалы для обучения и информирования операторов кол-центра.

## НОВАЯ КОНЦЕПЦИЯ

В 2019 году Фондом разработана новая концепция для визуализации главной идеи СГД. В центре новой концепции – жемчужина, символизирующая банковский вклад, раковина моллюска – это банк. И как жемчужина зарождается из маленькой песчинки, так и банк превращает даже небольшой вклад в капитал для будущего, а Фонд создает благоприятную и безопасную экосистему для роста и защиты вкладов.

печатная продукция, информационно-разъяснительные стойки, анимационные ролики и новый фирменный знак. Новый знак («Защищает КФГД») стал более запоминающимся и понятным по сравнению с предыдущим в виде печати KDIF. Ролики в качестве усиления информационно-разъяснительной работы Фонда планируется запустить в ротацию во второй половине 2020 года в интернете, используя как собственные, так и банковские площадки.

В рамках обновленной концепции была изготовлена информационная

*Результаты информационно-разъяснительной работы за 20 лет можно наблюдать по динамике роста депозитной базы в банках – участниках СГД.*



• **ТЕНДЕНЦИИ  
РАЗВИТИЯ  
ДЕПОЗИТНОГО  
РЫНКА**

• **ПЕРСПЕКТИВЫ  
РАЗВИТИЯ СГД**





## ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ДЕПОЗИТНОГО РЫНКА



Вместе с ростом и развитием экономики Казахстана наблюдался устойчивый рост депозитов населения. Так, доля депозитов от ВВП с 7% в 2003 году выросла до 13% на конец

2019 года. При этом меньшая доля депозитов населения от ВВП, относительно развитых стран, объясняется взаимодействием нескольких факторов:

# 1

доминирование сырьевого сектора в экономике, в целом сырьевые экономики демонстрируют более низкий уровень депозитов населения в результате слабого перераспределения сырьевых доходов и узости внутренней экономики (аналогичные примеры Кыргызстан, Азербайджан, Российская Федерация);

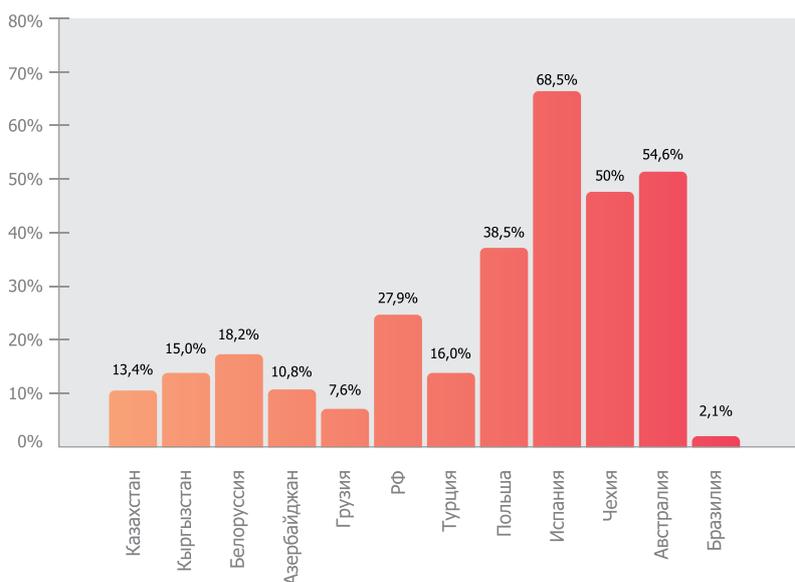
# 2

относительно низкий период накопления капитала населением, что характерно для всех стран - бывших союзных республик. Данный период все еще в своей активной фазе;

# 3

низкая склонность к накоплению (типичные примеры высокой склонности - Швеция, Япония, Германия) и/или отсутствие определенного излишка доходов для использования их в виде сбережений.

Рисунок 1. СРАВНЕНИЕ ЗНАЧИМОСТИ РОЗНИЧНОГО ДЕПОЗИТНОГО РЫНКА В ЭКОНОМИКЕ РАЗЛИЧНЫХ СТРАН



депозиты населения/ВВП



Исторически, динамика депозитов населения Казахстана демонстрирует постоянный ежегодный прирост. Однако, несмотря на постоянный рост, структура и качество данного увеличения оказывали разное воздействие на банковскую систему и экономику в целом. Так, значительный импульс к росту депозитов

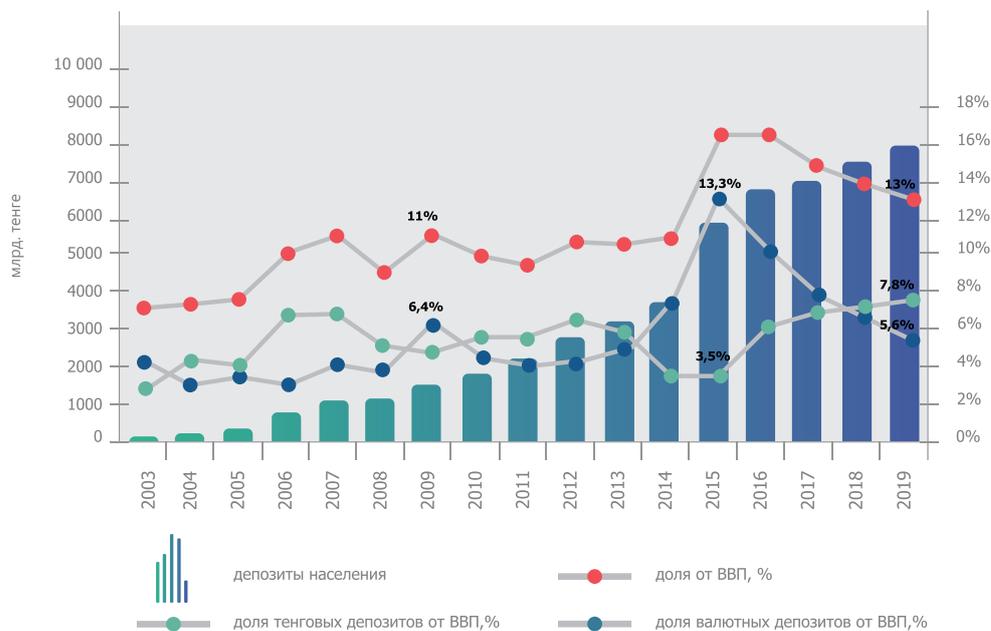
придает периодическая переоценка валютных вкладов из-за ослабления курса национальной валюты. На момент введения плавающего курса и последующего ослабления тенге (в 2015 году), фиксировался рекордный показатель доли депозитов от ВВП (17%).

В РЕЗУЛЬТАТЕ МОЖНО ВЫДЕЛИТЬ ДВЕ ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ В РАМКАХ ОБЩЕГО ТРЕНДА РОСТА ДЕПОЗИТОВ НАСЕЛЕНИЯ:

**1** проецирование роста экономики и/или проведение активной фискальной и денежно-кредитной политики;

**2** влияние переоценки валютной составляющей за счет ослабления курса национальной валюты.

Рисунок 2. ДИНАМИКА РОСТА ДЕПОЗИТОВ НАСЕЛЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЕ ИХ ЗНАЧИМОСТИ В ЭКОНОМИКЕ (ДОЛЯ ОТ ВВП)





## ДЕПОЗИТНЫЙ РЫНОК В РАМКАХ ОСНОВНЫХ ЭТАПОВ РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ



До мирового финансового кризиса 2003-2008 годов происходил рост депозитов населения в результате бурного роста экономики, подогреваемого строительным бумом и экспортными доходами (высокими ценами на нефть). На данном этапе развития, рост депозитов, так и количественный рост экономики формировался за счет излишнего проникновения в экономику сверхдоходов от экспорта нефти и политики фиксированного курса. Данный эффект позволял экономике и депозитам расти сверх своего оптимального уровня с учетом внутреннего потенциала экономики.

После преодоления финансового кризиса 2008 года произошло осязаемое ослабление национальной валюты (2009 год). В результате переоценки вкладов в иностранной валюте, общая масса депозитов продемонстрировала значительный прирост. На конец 2009 года доля депозитов населения от ВВП составила 11% (рекордное значение до 2015 года), а доля валютных депозитов составила 6,4% (рекордное значение до 2015 года). Однако произошедшие негативные экономические явления не оказали существенного влияния на общую динамику развития розничного депозитного рынка. Основное негативное давление в этот период пришлось на корпоративные депозиты, которые выступали основным источником фондирования для банков и в большей степени зависели от колебания макроэкономических условий.

Последующее возобновление активного роста цен на нефть и продолжающаяся политика фиксированного курса оказали положительное влияние на рост экономики в целом и в частности дали дополнительный импульс к росту депозитов.

С 2010 года по 2013 год увеличению депозитов населения способствовал рост благосостояния населения, экономической активности и банковского кредитования. Однако с 2013 года за счет мер по сдерживанию курса и накопившихся структурных расхождений в экономике резко увеличился спрос на доллар США в рамках экономики Казахстана, что повлияло на рост долларизации. Повышенная долларизация экономики оказывала влияние на снижение тенгового обращения, что выражалось в низких

темпах кредитования и, как следствие, отсутствию дополнительного притока депозитов в национальной валюте через механизм кредитного расширения предложения денег в экономике.

С 2014 года по 2015 год наблюдалось резкое снижение цен на нефть и как следствие падение экспортных доходов Казахстана. В данных условиях НБРК принял решение перейти на режим плавающего курса, что повлекло за собой новый виток значительного ослабления тенге.

Проведя ряд реформ в денежно-кредитной политике, НБРК удалось стабилизировать экономическую ситуацию. Особое значение обрел механизм установления базовой ставки НБРК, что позволило начать осуществление своевременного и полноценного регулирования стоимости денег в экономике. Также для сглаживания негативного эффекта на депозитный рынок и обеспечения импульса для дедолларизации экономики поддерживались более высокие значения рекомендуемых ставок относительно базовой ставки НБРК.

В результате удержания высокой базовой ставки и максимальных рекомендуемых ставок по депозитам в тенге при низких ставках по валютным депозитам, удалось достичь постепенной дедолларизации вкладов, что способствует качественному развитию депозитного рынка.

С 2016 года началось расширение именно тенгового кредитования, в том числе за счет прироста тенговых депозитов при умеренном росте денежной базы, чему косвенно способствовал свободно плавающий курс и высокая базовая ставка. В 2018 году опережающий рост экономической активности, а также высокие темпы роста потребительского кредитования населения способствовали более активному приросту тенговых депозитов. Значительное влияние на рост депозитов в национальной валюте стал оказывать механизм кредитного расширения предложения денег в экономике, что ранее ограничивалось высокой долларизацией финансового сектора и низким трансмиссионным эффектом денежно-кредитной политики.



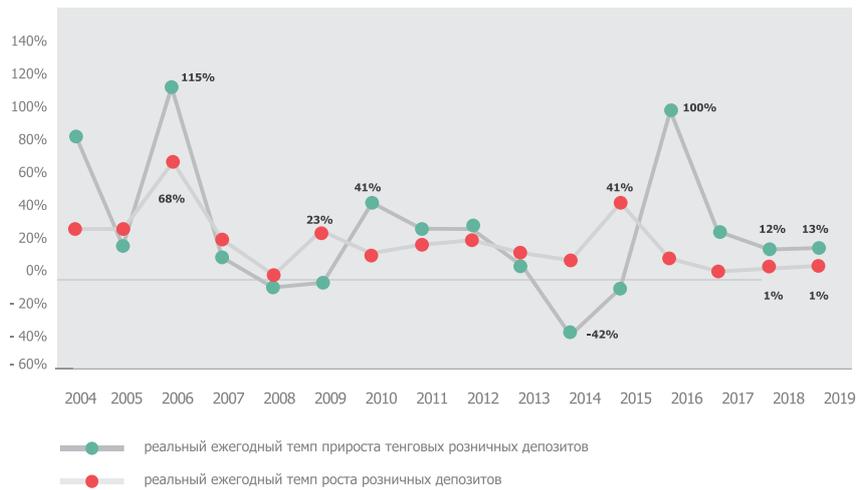
Рисунок 3. ДИНАМИКА РОСТА ДЕПОЗИТОВ С УЧЕТОМ РАЗВИТИЯ РЫНКА ТЕНГОВЫХ ДЕПОЗИТОВ И ВЛИЯНИЕ ЭКСПОРТНОЙ СОСТАВЛЯЮЩЕЙ



Таким образом, текущий темп роста депозитов населения, отчасти является следствием работы НБРК по повышению трансмиссии денежно-кредитного канала и установлению ставок, отражающих эффективную стоимость денег в экономике. От-

носительно благоприятные макроэкономические условия позволяют поддерживать положительный реальный (с учетом инфляции) прирост депозитов населения.

Рисунок 4. ЕЖЕГОДНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ РОЗНИЧНЫХ ДЕПОЗИТОВ С УЧЕТОМ ИНФЛЯЦИИ





Начавшийся с 2015 года значительный рост текущих/карточных счетов, связанный с активным карточным бизнесом у банков и возможностью начислять на такие счета проценты, делал их наиболее популярными и ликвидными для населения. Так, доля подобных депозитов с 2015 года по 2019 год увеличилась на 5,3 п. п. (с 8,3% до 13,6%). В разрезе счетов с 2015 года также отмечается значительный рост текущих счетов, связанный с развитием карточных технологий и ранее упомянутой возможностью банков начислять на данные счета процентное вознаграждение.

Благодаря активному развитию АО «Жилстройсбербанк Казахстана» (ЖССБК) и рынка ипотеки значительно увеличилась доля и объем вкладов, субсидируемых государством. Доля данных вкладов в системе увеличилась с 5,2% в 2016 году до 8,9% в 2019 году. Вклады в ЖССБК направляются на ипотечное кредитование, косвенно уменьшая рыночную составляющую депозитов населения для коммерческих банков без государственного участия. Увеличение данных вкладов также отражает рост строительного сегмента в экономике. Эти средства обладают большим мультипликативным эффектом, так как практически сразу и напрямую направляются в расширение кредитования.

## СТРУКТУРНОЕ РАЗВИТИЕ ДЕПОЗИТНОГО РЫНКА

В структуре депозитного рынка населения преобладают срочные и условные вклады. Однако, несмотря на обозначение в качестве «срочных», данные депозиты по своим условиям практически не отличались от текущих счетов и вкладов до востребования. В результате у банков стабильное фондирование за счет депозитов населения практически отсутствовало. После внедрения Фондом в 2018 году новой классификации депози-

тов по критериям срочности, появления нового долгосрочного депозитного продукта – «сберегательные вклады», началось реальное формирование стабильного и долгосрочного фондирования. Так, за год доля рыночного долгосрочного фондирования от итогов депозитов населения увеличилась на 7,3 п.п. до 8,4%, в том числе благодаря росту сберегательных депозитов.

Рисунок 5. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СТРУКТУРЫ ДЕПОЗИТОВ ПО КАТЕГОРИЯМ СРОЧНОСТИ И ФОРМИРОВАНИЕ СТАБИЛЬНОГО БАНКОВСКОГО ФОНДИРОВАНИЯ

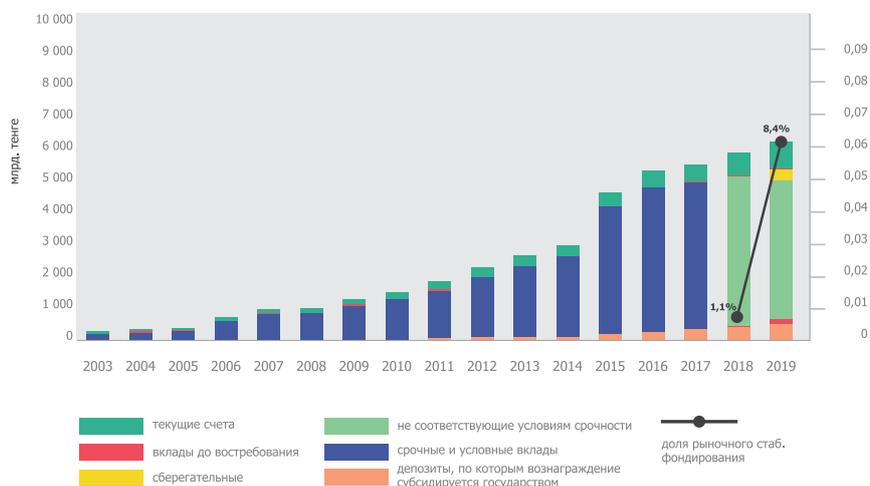
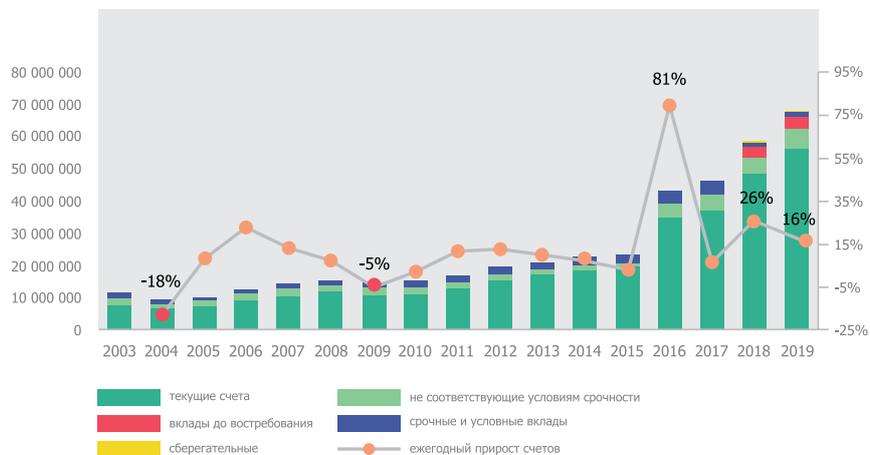


Рисунок 6. ДИНАМИКА КЛИЕНТСКИХ СЧЕТОВ ПО РАЗЛИЧНЫМ ДЕПОЗИТНЫМ ПРОДУКТАМ



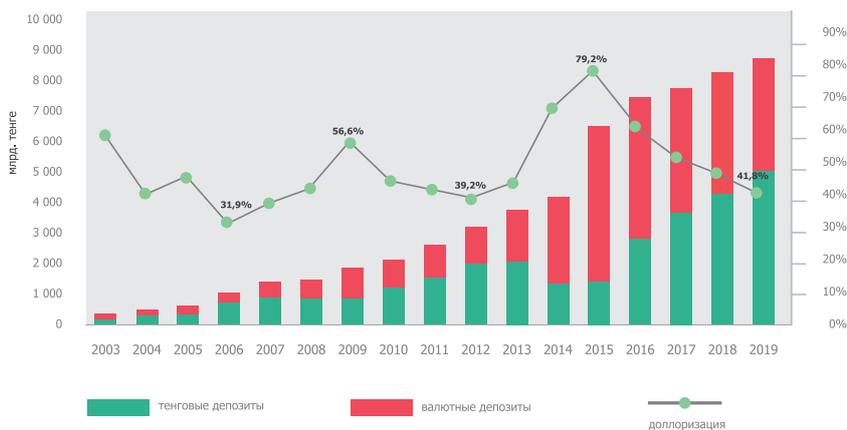


## ДОЛЛАРИЗАЦИЯ ДЕПОЗИТНОГО РЫНКА

Длительный период фиксированного курса тенге и проведение периодических корректировок курса в сторону ослабления, привели депозитный рынок Казахстана к проблеме излишней долларизации. Наиболее активные ее этапы приходились на периоды падения цен на нефть и на

последующий рост девальвационных ожиданий населения. При этом каждое следующее ослабление национальной валюты в рамках режима фиксированного курса усиливало последующий рост долларизации.

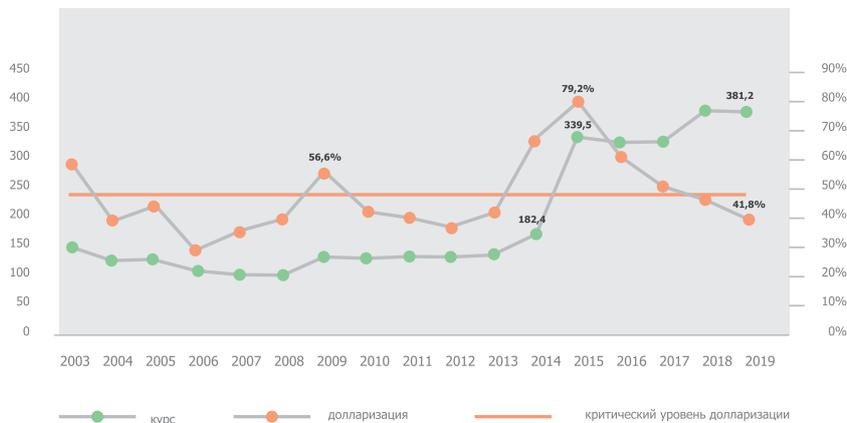
Рисунок 7. ВАЛЮТНАЯ СТРУКТУРА РОЗНИЧНЫХ ДЕПОЗИТОВ И ДИНАМИКА ДОЛЛАРИЗАЦИИ



Таким образом, к концу 2014 года долларизация составила 67,5%. Масштабная конвертация тенге в валюту повлияла на возникновение дефицита тенговой ликвидности у банков, что в свою очередь привело к существенному сокращению тенгового кредитования. После перехода на режим свободно плавающего

курса произошло увеличение долларизации депозитов населения до рекордных 79,2%. В целом уровень долларизации выше 50% (критическая отметка) оказывает негативный эффект на стабильность и потенциал финансовой системы страны.

Рисунок 8. ВЗАИМОСВЯЗЬ ДИНАМИКИ КУРСА ТЕНГЕ И ДОЛЛАРИЗАЦИИ ДЕПОЗИТОВ



Введение свободно плавающего курса и установление ключевой ставки НБРК соответствующей уровню развития экономики постепенно позволили снизить уровень долларизации экономики. Данные меры также спо-

собствовали значительному уменьшению влияния курса на валютную структуру депозитов и устранение системной проблемы излишнего проецирования девальвационных ожиданий на депозитный рынок.



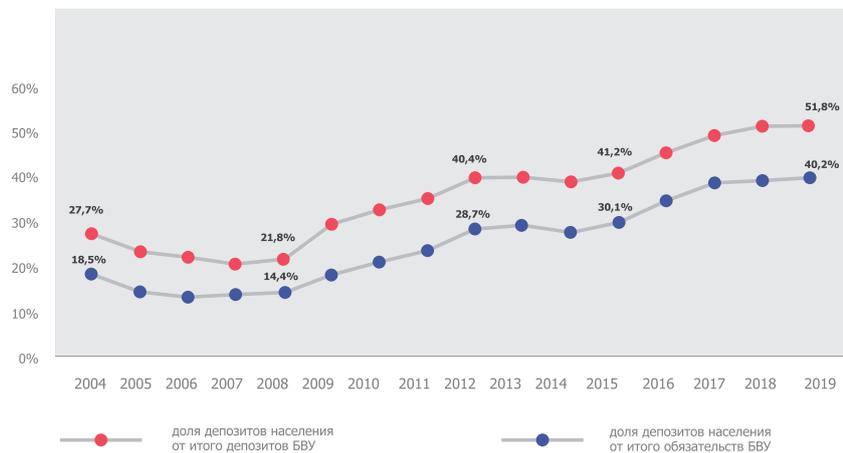
## ДЕПОЗИТНЫЙ РЫНОК КАК ЧАСТЬ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА



На начальном этапе становления банковской системы Казахстана депозиты населения занимали незначительную долю в фондировании при полном доминировании корпоративных депозитов (18,5% от итогов обязательств банков в 2004 году). К 2008 году в результате роста внешних заимствований доля депозитов населения в банковском фондировании сократилась до 13,8%. После преодоления финансового кризиса 2008 года и сокращения доступа к внешнему финансированию происходит главное увеличение значимости розничных депозитов для банков на фоне относительно слабой динамики корпоративного фон-

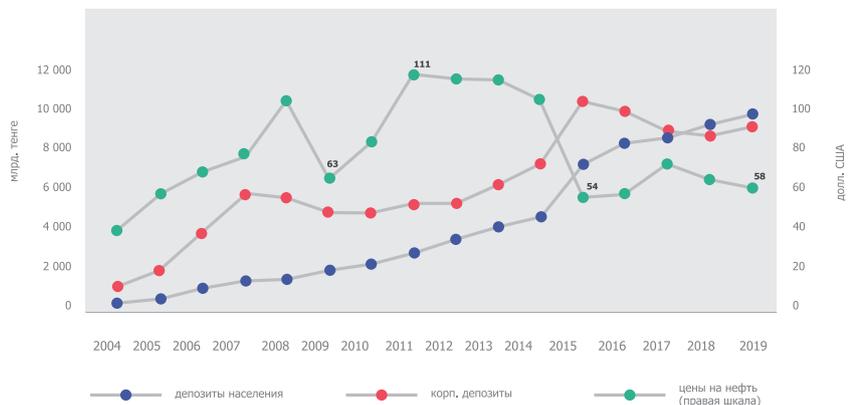
дирования. Рост значимости депозитов населения имеет прямую связь с естественным развитием и совершенствованием финансового сектора относительно времени формирования основных экономических институтов в Казахстане. В результате, на конец 2019 года доля депозитов населения в общем фондировании банков составила рекордные 40%. Розничные депозиты обладают более высокой мобильностью и подвержены различному ситуативному, психологическому влиянию, что в определенной степени увеличивает риск резкого сжатия ликвидности в системе («набеги на банки»).

Рисунок 9. РОСТ ЗНАЧИМОСТИ РОЗНИЧНЫХ ДЕПОЗИТОВ В ФОНДИРОВАНИИ БАНКОВ-УЧАСТНИКОВ СГД



Активный прирост доли депозитов населения от итогов депозитов в период с 2016 года по 2019 год также связан с продолжительным оттоком корпоративных вкладов из отечественной финансовой системы. При этом данные вклады преимущественно размещались в валюте.

Рисунок 10. ДИНАМИКА РАЗВИТИЯ РОЗНИЧНОГО (БАНКИ-УЧАСТНИКИ СГД) И КОРПОРАТИВНОГО ДЕПОЗИТНОГО РЫНКА ПРИ РАЗЛИЧНЫХ ВНЕШНИХ УСЛОВИЯХ (ЦЕНА НА НЕФТЬ)



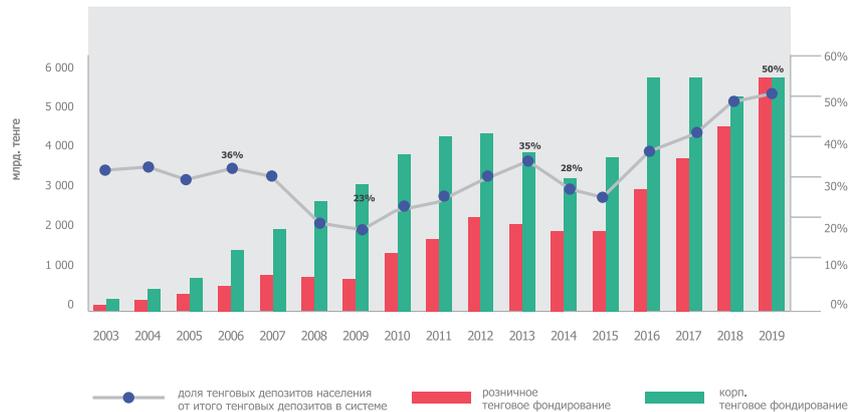


На рост корпоративных депозитов в Казахстане, помимо естественного тренда к росту экономики, оказывает значительное влияние динамика экспортных доходов и внешние цены на сырье. Рост розничных депозитов является в большей степени эндогенным, зависящим, прежде всего, от условий благосостояния населения, а также от текущих режимов проведения фискальной и монетарной политики.

До 2015 года тенговое розничное фондирование оставалось на довольно низком уровне по отноше-

нию к корпоративному: основным источником тенговой ликвидности в экономике выступал корпоративный сектор. Основным ограничивающим фактором для роста тенговых депозитов населения выступали высокая долларизация, неконкурентные ставки по тенговым депозитам и низкая потребность в тенговом фондировании у самих банков, которые осуществляли массовое кредитование в иностранной валюте (при режиме фиксированного курса существовал повышенный спрос именно на валютные займы).

Рисунок 11. ДИНАМИКА РАЗВИТИЯ РОЗНИЧНОГО (БАНКИ-УЧАСТНИКИ СГД) И КОРПОРАТИВНОГО РЫНКА ТЕНГОВЫХ ДЕПОЗИТОВ



Меры, предпринятые по сокращению долларизации и смене основной валюты банковских кредитов, привели к значительному росту розничного тенгового фондирования до рекордных 50% от всех депозитов в 2019 году.

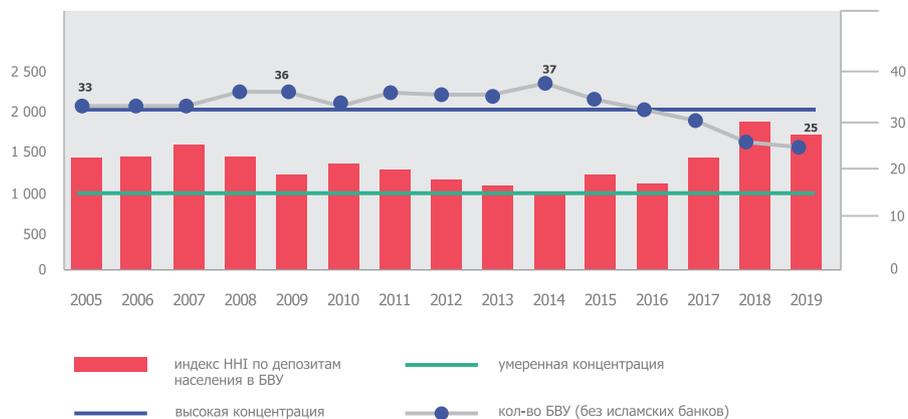
Таким образом, начиная с 2017 года, розничное фондирование с каждым годом усиливает свою системную значимость и степень влияния на банковский бизнес в целом.

Банковский сектор на протяжении 15 лет по количеству банков сократился с 33 до 25 банков. До 2014 года банковский сектор (банки-участники СГД) состоял в среднем из 35 финансовых институтов с пиковым значением в 37 банков на конец 2014 года. Однако определенное ослабление макроэкономической конъюнктуры и существенное накопление проблем привело к ускорению консолидации сектора путем выбывания (лишение лицензии) и слияния ряда банков.



В рамках распределения розничных депозитов между банками казахстанский финансовый сектор до 2018 года был близок к состоянию умеренной концентрации.

Рисунок 12. КОНЦЕНТРАЦИЯ РОЗНИЧНЫХ ДЕПОЗИТОВ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ (БАНКИ-УЧАСТНИКИ СГД)



Однако после определенных затруднений в ряде банков, последующей консолидации двух крупных институтов розничные депозиты подошли к пределу высокой концентрации. Дополнительным фактором, повлиявшим на данный рост, выступило опережающее развитие карточных

технологий в определенных розничных банках. Таким образом, к концу 2019 года на рынке розничных депозитов сложилось около олигопольное положение: 4 банка из 25 контролировали 67% рынка розничных депозитов (50% пришлось на 2 банка).



## ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СГД



Фонд на протяжении 20 лет активно участвует в совершенствовании системы гарантирования депозитов, законодательства Республики Казахстан и процессов, необходимых для исполнения возложенных функций. Юбилейный для СГД год не стал исключением.

### УЛУЧШЕНИЕ ОЦЕНКИ РИСК-ПРОФИЛЯ БАНКОВ-УЧАСТНИКОВ

В связи с выплатами гарантийного возмещения вкладчикам трех ликвидировавшихся банков в 2019 году (АО «Банк Астаны», АО «Эксимбанк Казахстан» и АО «Qazaq Banki»), проблема отслеживания финансового состояния банков с целью формирования прогноза об ожидаемых обязательствах Фонда вышла на первый план.

В 2018 году аудиторы ТОО «Делойт» в рамках оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО 9 анализировали текущую модель и выявили, что ряд показателей не отражают ухудшение состояния дефолтных банков и текущая модель не пригодна для оценки вероятности дефолта. Необходимость пересмотра действующей модели возникла в связи с низкой предсказательной силой текущей модели, отсутствием комплексного пересмотра модели с 2007 года, модель не отражает реальной картины состояния финансового сектора. В результате принимаемые банком риски перестали соответствовать ставке взносов Фонда.

В целях оценки реального риск-профиля банков Фондом в 2019 году начата и в настоящее время завершается работа по внедрению новой модели оценки финансового состояния банков-участников, которая будет более чувствительна к изменениям финансового состояния банков и позволит выявлять риски на ранней стадии.

### ОПТИМИЗАЦИЯ ПРОЦЕССА ПОЛУЧЕНИЯ НЕОБХОДИМЫХ СВЕДЕНИЙ

Фонд до октября 2019 года получал сведения и отчеты банков-участников для выполнения возложенных на него функций и задач по защищенному каналу передачи данных ФАСТИ в виде Excel-файлов. Ввиду отсутствия автоматизированной системы обработки данных, проверка корректности отчетов и формирование сводных данных по всем поступающим сведениям банков-участников проводились вручную. Кроме того, из-за отсутствия автоматизированного контроля корректности данных и человеческого фактора банки часто предоставляли неполные, некорректно заполненные или недостоверные сведения, за которые применялись штрафные санкции согласно Договору присоединения. В этой связи, в 2019 году Фонд совместно с НБРК начал работу по автоматизации и централизации процесса сбора, обработки и хранения сведений и отчетов от банков-участников. При этом Фондом было предложено автоматизировать сбор отчетов на базе НБРК и сохранить за Советом директоров Фонда полномочия по регламентации форм отчетности до утверждения НБРК проекта постановления «Об утверждении перечня, форм, сроков представления отчетности банками второго уровня и Правил ее представления». Таким образом, в октябре 2019 года в рамках проведенной совместной работы были автоматизированы отчеты банков, представляемых в Фонд на портале НБРК через АИП «Финансовые регуляторные статистические показатели».



## СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕХАНИЗМА ВЫПЛАТЫ

На протяжении 20 лет вопрос совершенствования механизма выплаты гарантийного возмещения остается одним из приоритетных. Фондом инициировано сокращение срока начала выплаты гарантийного возмещения вкладчикам. Вкладчики банка – физические лица и индивидуальные предприниматели – получают выплату из специального резерва Фонда не позднее 35 рабочих дней с даты лишения банка лицензии на проведение всех банковских операций. С сокращением срока начала выплаты, СГД в Казахстане станет более эффективной, и приблизится к лучшим мировым практикам.

Помимо сокращения срока начала выплаты гарантийного возмещения с 1 января 2020 года вводятся в действие следующие изменения в законодательстве Республики Казахстан в области обязательного гарантирования депозитов:

- покрытие гарантией вознаграждения по депозитам, начисленного на дату лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций;
- передача Фонду полномочий по определению порядка проведения конкурса по выбору банка-агента и требований, предъявляемых к банку-агенту;
- отмена ограничения срока действия агентского соглашения, заключаемого для выплаты гарантийного возмещения;
- расширение доступа к банковской тайне (в части предоставления банками сведений об остатках денег на банковских счетах физических лиц и о начисленном по ним вознаграждении, в случае совпадения вкладчика и должника в одном лице - сведений по их обязательствам);
- раскрытие уполномоченным органом принятого решения об отнесении банка к категории банков с неустойчивым финансовым положением (срок – 5 рабочих дней);
- внедрение механизма возврата банком-участником суммы гарантийного возмещения, выплаченного Фондом, в случае отмены решения уполномоченного органа о лишении его лицензии на проведение всех банковских операций.

## АВТОМАТИЗАЦИЯ ВЫПЛАТЫ ГАРАНТИЙНОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

Фонд в течение последних нескольких лет активно проводит работы по поиску возможностей выплачивать возмещение депозиторам посредством онлайн сервисов, основываясь, прежде всего, на всестороннем изучении как опыта зарубежных стран в области разработки и внедрения автоматизированных систем онлайн выплат гарантийного возмещения, так и применения передовых технологических решений на территории Республики Казахстан.

При этом, как показывает зарубежный опыт, автоматизация процесса выплат гарантийного возмещения позволяет значительно повысить скорость расчетов, исключить операционные ошибки и при должном уровне защиты обеспечивает полную сохранность и безопасность данных вкладчиков. Также оптимизация и автоматизация процесса выплат при наступлении страхового случая является одним из основных рычагов по снижению социального напряжения в период выплат, повышению доверия к СГД и обеспечению стабильности финансовой системы.

Одним из передовых и успешно показавших себя на практике проектов по автоматизации процесса выплат, позволяющих депозиторам обращаться за выплатой гарантийного возмещения дистанционно через интернет, является программный продукт Корейской корпорации страхования вкладов. Корейская корпорация провела в 2018 году обследование бизнес-процессов Фонда с формированием генерального плана по автоматизации процесса выплат гарантийного возмещения.

В целом Фонд планирует в 2020 году продолжить работу в данном направлении, в том числе в части изучения альтернативных программных продуктов, представленных передовыми технологическими компаниями из других стран.

Внедрение альтернативного способа получения гарантийного возмещения позволит одновременно создать более комфортные условия для вкладчика и решить проблему «спящих счетов» – сумм возмещения, которые не были востребованы вкладчиками по причине их незначительности.



## АКТУАЛИЗАЦИЯ ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЫ «SALT INSPECT»

В 2019 году Фонд активно занимался вопросами актуализации информационной системы «Salt Inspect», предназначенной для установления соответствия выполнения банком – участником СГД требований Договора присоединения, в том числе по автоматизированному учету обязательств по гарантируемым депозитам и сумм гарантийного возмещения, с учетом изменений и дополнений в законодательство Республики Казахстан по вопросам СГД:

включение сберегательного вклада (депозита) в перечень объектов обязательного гарантирования депозитов с максимальной суммой гарантийного возмещения в размере 15 миллионов тенге;

увеличение совокупного гарантийного возмещения с 10 млн до 15 млн тенге;

покрытие с 1 января 2020 года гарантией вознаграждения по депозитам, начисленного на дату лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций.

Данная ИС играет важную роль в скорости получения реестра от ликвиди-

руемого банка в случае лишения его лицензии и позволяет исключить потенциальные ошибки, что приводит к минимизации вопросов со стороны вкладчиков при выплате гарантийного возмещения.

Актуализацию информационной системы «Salt Inspect» и работу по ее переустановлению в банках – участниках СГД планируется завершить в 2020 году.

## УЛУЧШЕНИЕ МЕТОДОЛОГИИ РАСЧЕТА МАКСИМАЛЬНЫХ СТАВОК

В 2019 году Фонд продолжил работу по совершенствованию Методики определения и установления размера максимальной ставки вознаграждения по вновь привлекаемым депозитам физических лиц. С 1 сентября 2019 года Фонд перешел на ежемесячное установление максимальных ставок вознаграждения по депозитам в национальной валюте. Наличие на рынке банков с низкой ответственностью и краткосрочным горизонтом планирования вызвало нездоровую конкуренцию и неоправданный рост ставок по депозитам. В этой связи в конце 2019 года Фонд совместно с НБРК начал работу по разработке мер по ограничению роста максимальных ставок по депозитам.

## ИЗМЕНЕНИЕ ПОДХОДА ОПРЕДЕЛЕНИЯ ЦЕЛЕВОГО УРОВНЯ РЕЗЕРВА

В 2019 году внесены следующие изменения в подход к определению целевого уровня специального резерва и оценке риска недостаточности средств специального резерва в целях их адекватной оценки:

- 1 оценка вероятности дефолта банков-участников с учетом применения двух способов (на основе матрицы переходов и международного рейтинга банка-участника);
- 2 оценка доли невозстанавливаемых ресурсов при ликвидации банка-участника на основе исторических данных по восстановлению выплаченных средств депозиторам ликвидированных/ликвидируемых банков;
- 3 оценка неожиданных убытков с применением среднеквадратичного отклонения;
- 4 применение корректировки суммы под риском, в случае если сумма обязательств Фонда подвержена риску значительного роста;
- 5 включение методологии по стресс-тестированию, рассматривающей возможные негативные сценарии динамики банковского сектора Республики Казахстан, и их влияние на платежеспособность Фонда по обязательствам по выплате гарантийного возмещения.



20

**KDIF**

КАЗАХСТАНЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ  
КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОҒАМЫ  
КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД  
ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ



## ДОРАБОТКА МЕТОДИКИ РАСЧЕТА РЕЗЕРВА

Расчет резервов согласно МСФО 9 для покрытия финансовых гарантий, связанных с выплатой гарантийного возмещения, осуществляется Фондом ежеквартально в соответствии с Методикой расчета резерва.

В 2019 году в целях своевременного выявления значительного увеличения кредитного риска банков-участников на более ранней стадии для создания соответствующих провизий, Фонд изменил подход к расчету качественных

показателей, и ввел дополнительные критерии существенного увеличения кредитного риска (SICR). Таким образом, при отнесении банка-участника к категории неплатежеспособных банков или при переводе его в классификационную группу «Е», Фонд оценивает риск наступления дефолта в течение всей жизни финансового инструмента и ожидаемые убытки по нему дисконтируются.



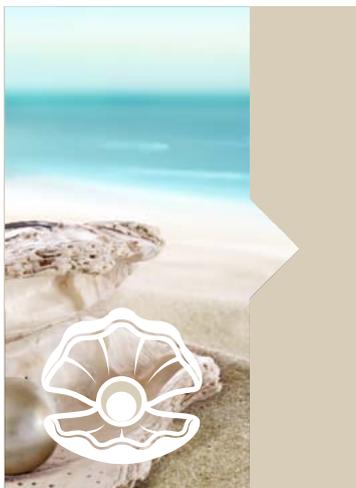
КАЛЕНДАРЬ  
КЛЮЧЕВЫХ  
СОБЫТИЙ СГД

20 ЛЕТ В  
ДИНАМИКЕ





## КАЛЕНДАРЬ КЛЮЧЕВЫХ СОБЫТИЙ СГД



### 1999



- Старт СГД
- Создается ЗАО «Казахстанский фонд гарантирования вкладов физических лиц»
- В СГД входят 16 крупнейших банков Республики Казахстан
- Утверждаются Правила обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц в банках второго уровня Республики Казахстан
- В полном объеме гарантируется сумма вклада в размере 200 тыс. тенге, для вкладов превышающих данный размер предусмотрена дифференцированная система возмещения

### 2000



- Утверждаются ставка первого обязательного календарного взноса при вступлении банков в СГД в размере 0,375% и индивидуальная ежеквартальная ставка обязательного календарного взноса в размере 0,25%
- Первоначальный уставной капитал Фонда составляет 1 млрд тенге

### 2002



- Устанавливаются разные размеры гарантийного возмещения в зависимости от вида валюты
- Максимальный размер гарантийного возмещения по вкладам до востребования в национальной валюте составляет 50 тыс. тенге

### 2003



- Максимальная сумма гарантийного возмещения составляет 400 тыс. тенге
- Утверждаются новые ставки обязательных календарных взносов в размере 0,25% в течение первых двух лет участия в СГД и в размере 0,16% в последующие годы
- Фонд становится участником Международной ассоциации страховщиков депозитов (IADI)
- Запускается официальный сайт Фонда [www.kdif.kz](http://www.kdif.kz)

### 2004



- Фонд переименовывается в АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»
- Расширяется перечень финансовых инструментов Фонда, разрешенных к инвестированию
- Вводится обязательное членство в СГД для всех банков, имеющих лицензии на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц

### 2005



- Начинаются выплаты гарантийного возмещения вкладчикам принудительно ликвидируемого АО «Наурыз Банк Казахстан»
- Фонд проводит первую международную конференцию в Алматы с участием представителей финансовых кругов из 26 стран мира



## КАЛЕНДАРЬ КЛЮЧЕВЫХ СОБЫТИЙ СГД

### 2006



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

Утверждаются Договор присоединения, Правила определения и уплаты взносов, и Правила инвестирования активов Фонда

Внедряется Кодекс корпоративного управления Фонда

### 2007



Максимальная сумма гарантийного возмещения увеличивается до 700 тыс. тенге

Вводится система дифференцированных ставок взносов банков-участников

НБРК осуществляет дополнительную капитализацию Фонда, увеличив уставной капитал до 16 млрд тенге, и начинает поэтапное увеличение уставного капитала

Начинаются выплаты гарантийного возмещения вкладчикам принудительно ликвидируемого АО «Валют Транзит Банк»

В состав Совета директоров Фонда включаются независимые директора

### 2008



Фонд снижает ставки календарных взносов банков-участников на 25%

Фонд начинает устанавливать рекомендуемые ставки вознаграждения по вновь привлекаемым депозитам физических лиц

Утверждаются Правила установления соответствия базы данных банков требованиям Фонда

Максимальная сумма гарантийного возмещения увеличивается до 1 млн тенге, позже увеличивается до 5 млн тенге в качестве одной из антикризисных мер до 2012 года

Фонд запускает «горячую линию»\* на постоянной основе

### 2009



Законодательно закрепляется возможность передачи активов и обязательств банка, лишённого лицензии, другому банку (P&A)

Фонд проводит VII годовое собрание Азиатско-Тихоокеанского регионального комитета IADI в Алматы

### 2010



Фонд проводит самооценку деятельности на основе методики IADI по оценке эффективности системы гарантирования депозитов

Фонд председательствует в Евразийском региональном комитете IADI

Проводится проверка на соответствие требованиям Фонда автоматизированной базы данных учета гарантированных депозитов 10 банках-участниках

НБРК начинает ежегодно увеличивать уставной капитал Фонда на 10%

### 2011



Фонд проводит IV годовое собрание Евразийского регионального комитета IADI в Алматы

Утверждается Методика определения и установления размера максимальной рекомендуемой ставки вознаграждения по вновь привлекаемым депозитам физических лиц

\*Ежегодная двухнедельная акция, проводимая Фондом с 2004 по 2007 годы, в течение которой жители Казахстана могли получить консультацию специалистов Фонда, позвонив бесплатно на специальный номер



## КАЛЕНДАРЬ КЛЮЧЕВЫХ СОБЫТИЙ СГД

### 2012



Сохраняется максимальная сумма гарантийного возмещения, увеличенная до 5 млн тенге

Завершены функции Фонда в качестве председателя в Евразийском региональном комитете IADI

### 2013



Максимальная доля уставного капитала, которая может быть направлена на выплату гарантийного возмещения вкладчикам, увеличена с 50% до 70%

Вводится новая специальная группа «S» со ставкой взноса 0,5% для банков, превысивших максимальные рекомендуемые Фондом ставки по депозитам

Фонд получает награду IADI как лучшая организация по гарантированию депозитов в номинации «За достижения в области всестороннего развития системы гарантирования депозитов»

Фонд открывает первые страницы в социальных сетях

### 2014



С 1 января Фонд ведет раздельный учет собственных активов и активов специального резерва, инвестиционный доход последних освобождается от налогообложения

Утверждается Методика определения и установления целевого уровня и размера специального резерва

### 2015



Максимальная сумма гарантийного возмещения по депозитам в национальной валюте увеличивается до 10 млн тенге, по депозитам в иностранной валюте сохранилась на уровне 5 млн тенге

Максимальная сумма гарантийного возмещения для вкладчиков банков, принудительная ликвидация которых начата в период с 1 января 2007 года до 1 января 2012 года, увеличивается до 5 млн тенге (дополнительные выплаты вкладчикам АО «Валют Транзит Банк»)

Фонд получает награду IADI как лучшая организация по гарантированию депозитов в номинации «За достижения в области выплаты гарантийного возмещения вкладчикам и урегулирования несостоятельности проблемных банков»

В промышленную эксплуатацию вводится информационная система «SaIT Inspect» для автоматизации процессов установления соответствия банковских баз данных по учету гарантированных депозитов требованиям Договора присоединения

### 2016



В перечень финансовых инструментов в тенге, разрешенных для инвестирования, добавлены долговые обязательства (облигации) международных финансовых организаций с минимальным кредитным рейтингом «А-»

Фонд проводит ребрендинг

Всемирный Банк проводит комплексную независимую оценку СГД Казахстана

### 2017



Впервые проводится одновременная передача активов и обязательств лишеного лицензии АО «Казинвестбанк» в АО Дочерний банк «Альфа-Банк» (P&A)

В промышленную эксплуатацию вводится информационная система «SaIT Payout» для автоматизации процедур по выплате гарантийного возмещения

Фонд перешел к установлению/регулированию ГЭСВ, а не номинальных ставок, как было ранее

Фонд проводит Общее годовое собрание Евразийского регионального комитета IADI

НБРК в последний раз увеличивает уставной капитал Фонда на 10%



## КАЛЕНДАРЬ КЛЮЧЕВЫХ СОБЫТИЙ СГД



### 2018



Начинаются выплаты гарантийного возмещения вкладчикам принудительно ликвидируемых АО «Казинвестбанк», АО «Delta Bank» и АО «Qazaq Banki»

Вводится новая классификация вкладов, появляется новый вид депозита – сберегательный

Максимальная сумма гарантийного возмещения по сберегательным вкладам в национальной валюте составляет 15 млн тенге

Совокупное гарантийное возмещение увеличено с 10 млн до 15 млн тенге

Фонд начинает ежеквартально устанавливать дифференцированные максимальные рекомендуемые ставки вознаграждения в зависимости от вида, срока и права пополнения депозита

Численность банков-участников Консультативного совета Фонда увеличивается с 10 до 12 банков, а также членом совета на постоянной основе признается АФК

Из перечня финансовых инструментов, разрешенных к инвестированию, исключены финансовые инструменты, номинированные в иностранной валюте

### 2019



Начинаются выплаты гарантийного возмещения вкладчикам принудительно ликвидируемых АО «Банк Астаны» и АО «Эксимбанк Казахстан»

Фонд переходит на ежемесячное установление максимальных ставок вознаграждения по депозитам в национальной валюте и меняет подход к определению максимальной ставки

Утверждается Методика определения целевого уровня специального резерва в новой редакции с изменением подхода к определению целевого уровня специального резерва

Фонд запускает полноценный кол-центр (1460)

Фонд инициирует изменение страхового случая с 1 января 2020 года, точкой отсчета для старта выплаты возмещения становится дата лишения банка лицензии на проведение всех банковских операций

Фонд проводит международную конференцию в Алматы, в рамках которой подписывается Меморандум о сотрудничестве между фондами гарантирования депозитов стран ЕАЭС

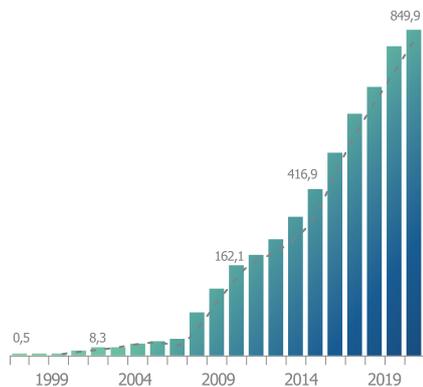


## 20 ЛЕТ В ДИНАМИКЕ

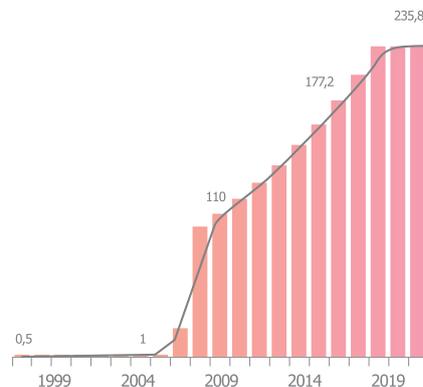


### КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ФОНДА (МЛРД ТЕНГЕ)

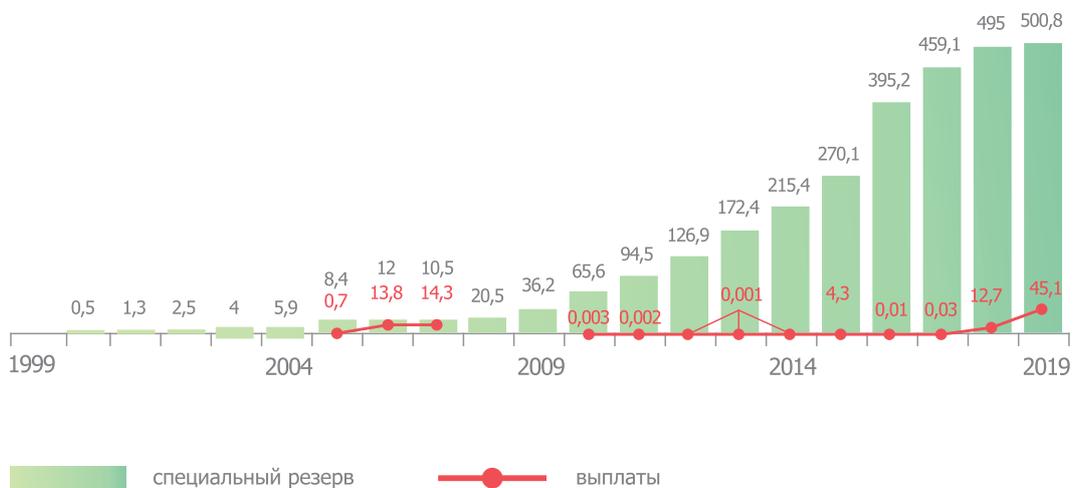
Активы



Уставный капитал



### СПЕЦИАЛЬНЫЙ РЕЗЕРВ И СУММА ВЫПЛАЧЕННОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ



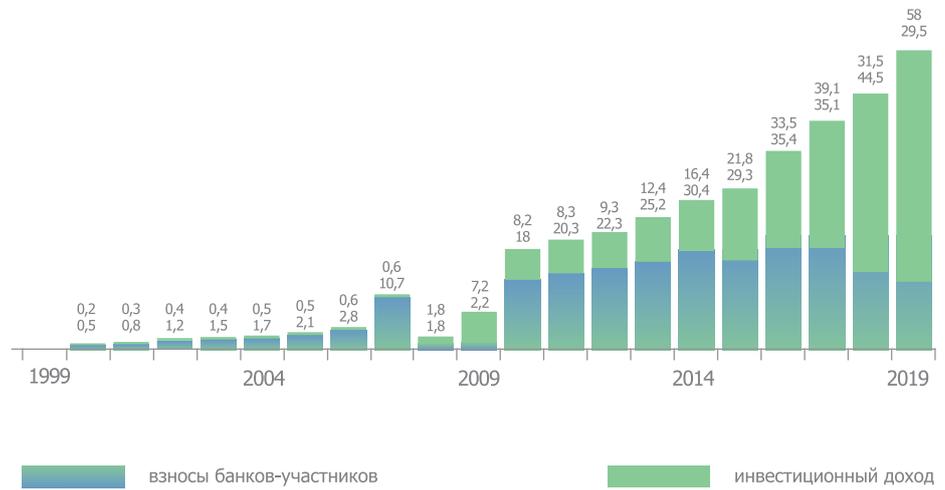
специальный резерв



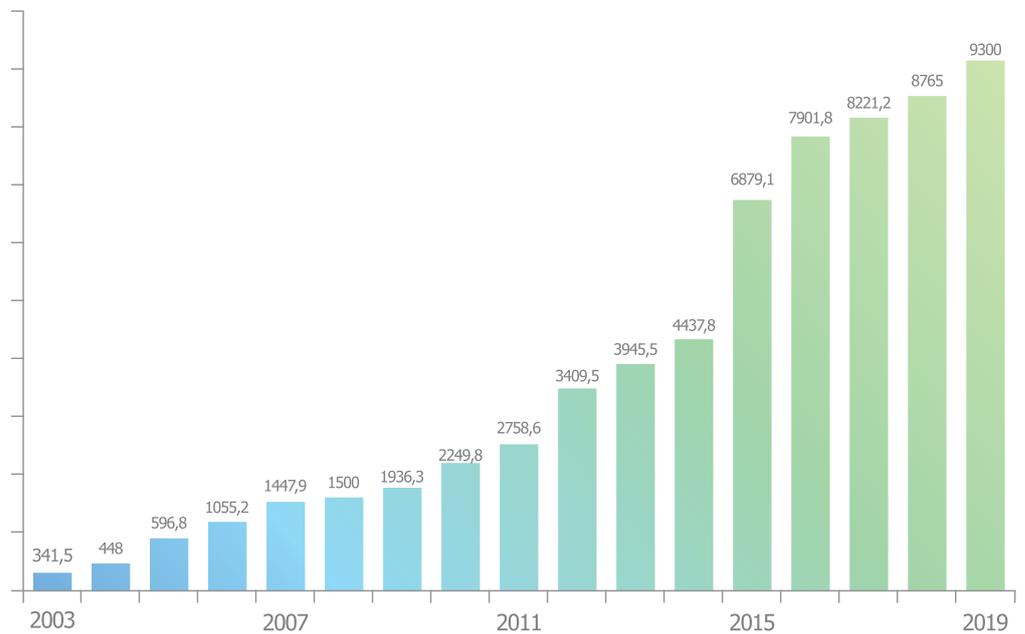
выплаты



### КАЛЕНДАРНЫЕ ВЗНОСЫ БАНКОВ-УЧАСТНИКОВ И ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОХОД



### ДЕПОЗИТЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В БАНКАХ-УЧАСТНИКАХ





## ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

### ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	<b>31 декабря 2019 г.</b>	<b>31 декабря 2018 г.</b>
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	38 862 967	35 030 860
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	807 083 915	764 866 793
Дебиторская задолженность	3 570 168	5 726 800
Прочие активы	275 247	521 827
Нематериальные активы	18 723	9 808
Основные средства	63 658	29 547
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>849 874 678</b>	<b>806 185 635</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Оценочные обязательства	33 162 428	55 963 528
Обязательства перед вкладчиками по выплате гарантийного возмещения	1 327 982	8 001 574
Прочие обязательства	272 677	1 478 332
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>34 763 087</b>	<b>65 443 434</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		
Акционерный капитал	235 794 400	235 794 400
Нераспределенная прибыль	76 194 356	7 574 825
Эмиссионный доход	133	133
Специальный резерв	500 764 758	495 014 899
Прочие резервы	2 357 944	2 357 944
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>	<b>815 111 591</b>	<b>740 742 201</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>	<b>849 874 678</b>	<b>806 185 635</b>

*Утверждено и подписано 10 марта 2020 года.*



## ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	<b>58 015 267</b>	<b>44 530 215</b>
Прочие аналогичные доходы	-	<b>13 741</b>
Доход от взносов банков – участников и поступления от ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемых банков	<b>36 082 475</b>	<b>31 803 844</b>
Расходы по возмещению депозиторам принудительно ликвидированных банков	<b>(908 027)</b>	<b>(20 681 926)</b>
Доходы за вычетом расходов от прекращения признания финансовых активов, оцененных по амортизированной стоимости	<b>(222 585)</b>	<b>(178)</b>
(Чистые расходы) / чистые доходы от операций с иностранной валютой	<b>(1 871 685)</b>	<b>20 241 169</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	<b>(827 214)</b>	<b>(61 368)</b>
Резерв по оценочным обязательствам	<b>(14 714 034)</b>	<b>(35 445 679)</b>
Прочие операционные доходы	<b>320</b>	<b>5 330</b>
Административные и прочие операционные расходы	<b>(934 300)</b>	<b>(672 432)</b>
Расходы от выбытия активов	<b>(2 166)</b>	-
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>74 618 051</b>	<b>39 732 716</b>
<i>Расходы по налогу на прибыль</i>	<i>(248 661)</i>	<i>(403 789)</i>
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД</b>	<b>74 369 390</b>	<b>39 328 927</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД</b>	<b>74 369 390</b>	<b>39 328 927</b>



## ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

Причисляется собственникам Фонда

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Акционерный Капитал	Эмиссионный доход	Дефицит переоценки имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг	Резервный капитал	Специальный резерв	Нераспределенная прибыль	Итого
<b>ОСТАТОК НА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА</b>	235 794 400	6	(32 418 847)	2 143 586	459 135 686	4 453 805	<b>669 108 636</b>
Переход на МСФО (IFRS) 9:							
- переоценка ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	-	-	(114 336)	<b>(114 336)</b>
- Реклассификация входящих остатков	-	-	32 418 847	-	-	-	<b>32 418 847</b>
<b>СКОРРЕКТИРОВАННЫЙ ОСТАТОК НА 1 ЯНВАРЯ 2018 Г.</b>	<b>235 794 400</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>2 143 586</b>	<b>459 135 686</b>	<b>4 339 469</b>	<b>701 413 147</b>
Прибыль за год	-	-	-	-	-	39 328 927	<b>39 328 927</b>
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Итого совокупный доход за 2018 год	-	-	-	-	-	39 328 927	<b>39 328 927</b>
Безвозмездные операции с материнской компанией	-	127	-	-	-	-	<b>127</b>
Перенос на резервный капитал	-	-	-	214 358	-	(214 358)	<b>-</b>
Формирование и перераспределение специального резерва	-	-	-	-	35 879 213	(35 879 213)	<b>-</b>
<b>ОСТАТОК НА 31 ДЕКАБРЯ 2018 Г.</b>	<b>235 794 400</b>	<b>133</b>	<b>-</b>	<b>2 357 944</b>	<b>495 014 899</b>	<b>7 574 825</b>	<b>740 742 201</b>
Прибыль за год	-	-	-	-	-	74 369 390	<b>74 369 390</b>
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Итого совокупный доход за 2018 год	-	-	-	-	-	74 369 390	<b>74 369 390</b>
Формирование и перераспределение специального резерва	-	-	-	-	5 749 859	(5 749 859)	<b>-</b>
<b>ОСТАТОК НА 31 ДЕКАБРЯ 2019 Г.</b>	<b>235 794 400</b>	<b>133</b>	<b>-</b>	<b>2 357 944</b>	<b>500 764 758</b>	<b>76 194 356</b>	<b>815 111 591</b>



## ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2019 г.	2018 г.
<b>ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Поступление обязательных календарных взносов	28 648 001	35 090 521
Поступление от ликвидационной комиссии	6 611 639	315 131
Поступление вознаграждений по размещенным вкладам	7 837 411	6 978 769
Полученное вознаграждение по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизируемой стоимости	29 510 986	24 397 799
Перечисление банкам-агентам для выплаты гарантийного возмещения вкладчикам	(43 400 154)	(15 145 045)
Выплаты гарантийного возмещения вкладчикам	(1 592)	(31 407)
Прочие полученные операционные доходы	219 458	27 417
Уплаченные расходы на содержание персонала	(430 216)	(305 324)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(434 922)	(329 099)
<b>ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	<b>28 560 611</b>	<b>50 998 762</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретение инвестиций в долговые ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости	(781 807 832)	(2 077 872 551)
Поступления от погашения и продажи долговых ценных бумаг, отражаемых по амортизированной стоимости	757 085 122	1 886 118 680
Приобретение основных средств	(44 941)	(5 871)
Приобретение нематериальных активов	(13 180)	-
<b>ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	<b>(24 780 831)</b>	<b>(191 759 742)</b>
<b>ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ ОБМЕННОГО КУРСА НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ЭКВИВАЛЕНТЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>	<b>52 327</b>	<b>(1 047 866)</b>
<b>ЧИСТЫЙ ПРИРОСТ / (СНИЖЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ЭКВИВАЛЕНТОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>	<b>3 832 107</b>	<b>(141 808 846)</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ЭКВИВАЛЕНТЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА НАЧАЛО ГОДА</b>	<b>35 030 860</b>	<b>176 839 706</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ЭКВИВАЛЕНТЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА КОНЕЦ ГОДА</b>	<b>38 862 967</b>	<b>35 030 860</b>

**KDIF** ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ  
КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ  
КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД  
ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ

---

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ  
2019