



KDIF

ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ
КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ
КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД
ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ

2022

**КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД
ГАРАНТИРОВАНИЯ
ДЕПОЗИТОВ**

ГODOVOЙ ОТЧЕТ



СОДЕРЖАНИЕ

стр. 03
ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ
ОБОЗНАЧЕНИЯ
И АББРЕВИАТУРЫ

стр. 04
ОБРАЩЕНИЕ
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ
ФОНДА

01 стр. 07
О ФОНДЕ

02 стр. 10
УЧАСТИЕ В СГД

03 стр. 12
ДЕПОЗИТНЫЙ
РЫНОК
В 2022 ГОДУ

04 стр. 19
ФОРМИРОВАНИЕ
СПЕЦИАЛЬНОГО
РЕЗЕРВА

05 стр. 24
ИНВЕСТИРОВАНИЕ

06 стр. 27
ВЫПЛАТА
ГАРАНТИЙНОГО
ВОЗМЕЩЕНИЯ

07 стр. 34
ВЫПЛАТА КОМПЕНСАЦИИ
В РАМКАХ ПРОГРАММЫ
ЗАЩИТЫ ТЕНГОВЫХ
ВКЛАДОВ

08 стр. 38
ЦИФРОВИЗАЦИЯ
БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ
И ИНФОРМАЦИОННАЯ
БЕЗОПАСНОСТЬ

09 стр. 41
ИНФОРМАЦИОННО-
РАЗЪЯСНИТЕЛЬНАЯ
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

10 стр. 44
МЕЖДУНАРОДНАЯ
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ


11 стр. 46
ПЕРСПЕКТИВНЫЕ
НАПРАВЛЕНИЯ
РАЗВИТИЯ СГД

12 стр. 50
КОРПОРАТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

13 стр. 54
ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ

ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ОБОЗНАЧЕНИЯ И АББРЕВИАТУРЫ

- **АРРФР, Агентство** – Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка
- **Банк, банк-участник** – банк второго уровня (филиал банка-нерезидента Республики Казахстан), являющийся участником СГД, обязательства которого по возврату привлеченных депозитов гарантируются в соответствии с Законом
- **Банк-агент** – банк, являющийся участником СГД и выполняющий процедуры по выплате гарантийного возмещения на основании соглашения, заключенного с Фондом
- **Договор присоединения** – договор присоединения банка (филиала банка-нерезидента Республики Казахстан) к СГД, условия которого определены Фондом и являются стандартными для всех банков (филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан), вступающих в СГД
- **ЕАЭС** – Евразийский экономический союз
- **ЕНПФ** – АО «Единый накопительный пенсионный фонд»
- **Закон** – Закон Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан»
- **Консультативный совет** – коллегиальный консультативно-совещательный орган Фонда, представляющий интересы банков-участников и сформированный из их представителей, включая Ассоциацию финансистов Казахстана
- **Ликвидируемый банк** – банк, лишенный лицензии на проведение всех банковских операций и (или) находящийся в процессе принудительной ликвидации
- **Национальный Банк, НБРК** – Национальный Банк Республики Казахстан
- **СГД** – система обязательного гарантирования депозитов
- **Казахстанский фонд гарантирования депозитов, Фонд, КФГД** – АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»
- **IADI** – International Association of Deposit Insurers (Международная ассоциация страховщиков депозитов)



ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ФОНДА

Уважаемые вкладчики!

Как Вы знаете, 2022 год стал переломным для экономик большинства стран мира, не исключая Казахстан, однако наш финансовый сектор, несмотря на турбулентность на мировых рынках и в геополитическом пространстве, сумел доказать свою устойчивость и адаптивность к новым реалиям.

Для Казахстанского фонда гарантирования депозитов ушедший год также стал особенно значимым. Так, главным событием 2022 года для Фонда стало завершение выплаты гарантируемых сумм вкладчикам всех ликвидируемых банков. Это событие можно смело назвать завершением эпохи, поскольку по отдельным страховым случаям выплаты осуществлялись в течение последних 15 лет. Сотрудниками Фонда была проведена масштабная работа, благодаря которой порядка 419 тысяч вкладчиков, имевших депозиты в банках, лишенных лицензий, получили свои гарантируемые законодательством средства на общую сумму более 114 млрд тенге.

В рамках данной работы в отчетном году Фондом также впервые в истории суще-

ствования национальной системы гарантирования депозитов был осуществлен перевод гарантийных сумм, не востребованных вкладчиками, на их индивидуальные пенсионные счета. Данный механизм является уникальным не только для Казахстана, в международной практике также отсутствуют подобные примеры. Например, за рубежом, как правило, невостребованные суммы направляются в муниципальный бюджет или на социальные или благотворительные нужды. В Казахстане же созданы условия для возможности перечисления таких сумм непосредственно депозиторам, без необходимости совершения каких-либо действий с их стороны. Таким образом, в 2022 году порядка 271 тысячи вкладчиков получили гарантийное возмещение на общую сумму более 830 млн тенге на свои пенсионные

счета в ЕНПФ в виде добровольных пенсионных взносов.

В совокупности указанные меры позволили Фонду исполнить свои обязательства перед депозиторами по выплате гарантийного возмещения на 99%, что в очередной раз доказывает эффективность казахстанской системы гарантирования депозитов и стремление Фонда приложить максимальные усилия для защиты прав и интересов вкладчиков казахстанских банков.

Если говорить в целом о ситуации на депозитном рынке Казахстана, то 2022 год стал очередной проверкой на прочность для всей отечественной финансовой системы. Геополитические события, с которых начался этот год, последовавшие за ними внешние и внутренние потрясения не могли не оказать влияние на банковский сектор. Однако благодаря своевременно принятым стабилизационным мерам Правительства и регулятора удалось абсорбировать эти шоки и не только стабилизировать ситуацию, но и восстановить положительную динамику депозитного рынка.

Значительную роль в этом процессе сыграла работа Фонда в рамках регулирования ставок по депозитам населения. Так, в течение года Фонд пересматривал предельные ставки 19 раз, следуя общей тенденции денежного рынка и учитывая изменения базовой ставки Национального Банка в течение 2022 года. Дополнительным фактором сохранения устойчивости и стабильности депозитного рынка стало увеличение гарантии по сберегательным вкладам, а также совокупной суммы гарантии до 20 млн тенге, что положительно отразилось на сберегательной модели поведения вкладчиков.

Подобные меры оказали положительный эффект, и после незначительной про-

садки в первом квартале отечественный депозитный рынок в последующих трех кварталах демонстрировал стабильный рост ключевых показателей. В результате объем депозитов населения вырос на 26,1% и к концу 2022 года достиг 16,9 трлн тенге. Одновременно наблюдался рост количества счетов физических лиц – на 21,7% в течение 2022 года, что отражает интенсивность инклюзии финансовых услуг в жизнь казахстанцев. Еще одним индикатором сохранения доверия населения к банковскому сектору стал уровень долларизации вкладов, который был зафиксирован на конец года на рекордно низком уровне в 33,9%.

Следует отметить, что запущенная в феврале 2022 года государственная программа защиты тенговых вкладов населения, в которой Фонд принял непосредственное участие в качестве оператора, также значительно смягчила давление на финансовую систему и обеспечила сохранность вкладов и, как следствие, базу фондирования банков второго уровня. Компенсация от государства в виде 10% на минимальный остаток по вкладу была начислена порядка 2,6 млн вкладчиков в размере более 300 млрд тенге.

Немаловажной частью в обеспечении стабильности отечественной финансовой системы является работа Фонда по информированию вкладчиков и предоставлению населению эффективных каналов коммуникаций. Мы осознаем, что наличие качественной и своевременной информации демонстрирует открытость Фонда, формирует доверие населения к банковскому сектору и, конечно, повышает уровень финансовой грамотности.

Следуя в данном направлении, в отчетном году Фонд активно освещал на своем сайте, в социальных сетях, а также в СМИ размеры предельных ставок по депозитам,

сроки и порядок выплаты гарантийного возмещения и перевода не востребовавшихся сумм в ЕНПФ, работу, проводимую в рамках программы защиты вкладов, а также вопросы финансовой грамотности. Необходимо отметить, что в целях соответствия современным трендам и увеличения охвата пользователей присутствие Фонда в СМИ и социальных сетях значительно увеличилось. Так, по сравнению с предыдущим в отчетном году количество релизов выросло практически в 1,5 раза, количество постов в социальных сетях увеличилось более чем в четыре раза. Кроме того, для оперативного получения обратной связи от специалистов Фонда продолжали активно функционировать наши каналы в социальных сетях и колл-центр. Таким образом, словосочетание «Быть всегда на связи» – это не просто красивый слоган, а основной принцип ведения Фондом информационно-разъяснительной работы.

В целях повышения эффективности казахстанской системы гарантирования депозитов и внедрения наилучших практик Фонд занимает активную позицию в работе международных организаций. Важным событием в данной сфере для Фонда стало мое избрание членом Исполнительного совета Международной ассоциации страховщиков депозитов (IADI), являющейся главным объединением, задающим стандарты в сфере страхования депозитов. Непосредствен-

ное участие Фонда в управляющем органе IADI является не только престижным, но и, безусловно, будет способствовать вовлеченности Фонда в работу данной стандартообразующей организации и еще более эффективному сотрудничеству с зарубежными страховщиками депозитов.

Я искренне рад, что, несмотря на внешние вызовы, Фонд продолжает продуктивно работать на благо вкладчиков казахстанских банков. При этом мы не стоим на месте. В перспективе Фонд нацелен на достижение новых высот и делает акцент на совершенствовании и автоматизации основных бизнес-процессов в целях повышения качества и удобства взаимодействия как со вкладчиками, так и с банками-участниками. Мы верим, что работа Фонда по-прежнему будет способствовать финансовой стабильности Республики Казахстан, при этом всегда оставаясь на страже интересов граждан.

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

KDIF

ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ
КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ

1



0 ФОНДЕ

О ФОНДЕ



Казахстанский фонд гарантирования депозитов был учрежден согласно постановлению Правления НБРК от 15 ноября 1999 года № 393 с целью поддержания стабильности финансовой системы страны после экономического кризиса 1998 года.

Фонд является некоммерческой организацией, созданной в форме акционерного общества. Учредителем и единственным акционером Фонда является НБРК.

МИССИЯ ФОНДА

Быть эффективным участником в обеспечении стабильности финансовой системы и защиты прав и законных интересов депозиторов банков второго уровня (филиалов банков-нерезидентов) Республики Казахстан.

МИРОВОЗРЕНЧЕСКАЯ КОНЦЕПЦИЯ

Фонд стремится:

- соответствовать основополагающим принципам IADI для эффективных систем страхования депозитов;
- реализовать свою миссию, используя достижения лучшей мировой практики.

ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ СГД

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



СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ЗАДАЧИ

- 1** участие в обеспечении стабильности финансовой системы;
- 2** защита прав и законных интересов депозиторов в случае лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций.

ФУНКЦИИ ФОНДА

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

KDIF

ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ
КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ

2



УЧАСТИЕ В СГД

БАНКИ-УЧАСТНИКИ СГД

По состоянию на 31 декабря 2022 года в СГД участвуют 19 из 21 банка второго уровня, действующих в Республике Казахстан, за исключением исламских банков: АО «Исламский Банк «Al-Hilal» и АО «Исламский банк «Заман-Банк».

В 2022 году из СГД исключено АО «Есо Center Bank» (Дочерний банк АО «Банк ЦентрКредит») в связи с добровольной реорганизацией в форме присоединения к АО «Банк ЦентрКредит».

Таблица 1

Список банков-участников по состоянию на 31.12.2022 г.

№	Наименование
1	АО «ALTYN BANK» (ДБ CHINA CITIC BANK CORPORATION LIMITED)
2	АО «BANK RBK»
3	АО «BEREKE BANK»
4	АО «FIRST HEARTLAND JUSAN BANK»
5	АО «FORTEBANK»
6	АО «HOME CREDIT BANK»
7	АО «KASPI BANK»
8	АО «БАНК ФРИДОМ ФИНАНС КАЗАХСТАН»
9	АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»
10	АО «ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК»
11	АО ДБ «БАНК КИТАЯ В КАЗАХСТАНЕ»
12	АО «ДБ «КЗИ БАНК»
13	АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»
14	АО «НУРБАНК»
15	АО «ОТБАСЫ БАНК»
16	АО «СИТИБАНК КАЗАХСТАН»
17	АО «ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК КИТАЯ В ГАЛМАТЫ»
18	АО «ШИНХАН БАНК КАЗАХСТАН»
19	ДО АО БАНК ВТБ (КАЗАХСТАН)

KDIF

ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ
КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ

3



**ДЕПОЗИТНЫЙ РЫНОК
В 2022 ГОДУ**

ДЕПОЗИТНЫЙ РЫНОК В 2022 ГОДУ

**Рузалия
ГИЛЬМУДИНОВА**
Заместитель начальника
Управления методологии
и анализа

«Депозиты населения остаются одним из основных источников фондирования отечественного банковского сектора»

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ДЕПОЗИТНОГО РЫНКА

Беспрецедентные глобальные шоки и вызовы прошедшего 2022 года стали своеобразным экзаменом на прочность для мировых финансовых рынков и их участников. Тем не менее на фоне неблагоприятных условий депозитный рынок продемонстрировал достаточный запас прочности и адаптивности к изменившимся внешним и внутренним условиям.

Так, несмотря на небольшое снижение в первом квартале вследствие реализации геополитических рисков и реакции на санкционные ограничения в отношении дочерних российских банков, статистика последующих кварталов показала стабильный прирост показателей депозитного рынка. В результате за 2022 год депозиты населения выросли на 26,1%, или на 3,5 трлн тенге, достигнув на конец 2022 года отметки в 16,9 трлн тенге. При этом основное увеличение депозитной базы банков обеспечили тенговые депозиты, прирост которых составил 2,4 трлн тенге.

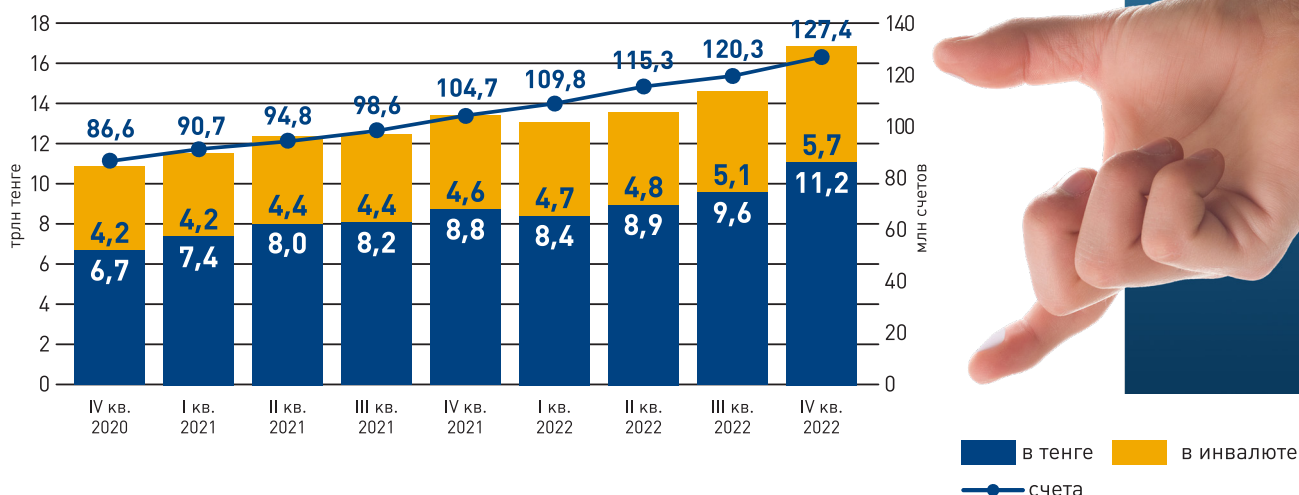
Программа защиты тенговых вкладов населения смягчила последствия ускорения инфляционной динамики и обеспечила сохранность стоимости вкладов. А своев-

ременный пересмотр Фондом предельных ставок по депозитам был направлен на предотвращение накопления отрицательных дисбалансов на депозитном рынке, что позволило банкам гибко реагировать на изменившиеся рыночные условия. Данные меры наряду с другими инструментами ответной фискальной политики государства сохранили доверие к национальной валюте, предотвратили негативные настроения по конвертации вкладов в иностранную валюту, обеспечив уровень долларизации вкладов на исторически минимальных значениях (33,9%).

На сегодня для населения депозиты остаются наиболее понятным и надежным средством инвестирования, что позволяет банковскому сектору продолжать увеличивать позиции вкладов населения в структуре собственных пассивов как одного из наиболее стабильных и диверсифицированных источников фондирования. Так, в пользу массовости и доступности депозита как финансового продукта свидетельствует неизменность структуры депозитной базы, когда более 50% от совокупного объема депозитов приходится на депозиты с остатками до 15 млн тенге.

График 1

Устойчивый рост розничных депозитов



ОБЩАЯ ДИНАМИКА РАЗВИТИЯ РОЗНИЧНЫХ ДЕПОЗИТОВ

Совокупный объем депозитов физических лиц в банках-участниках СГД к концу 2022 года составил 16,9 трлн тенге. При этом прирост в абсолютном выражении составил 3,5 трлн тенге, или 26,1% (2,5 трлн тенге, или 22,7%, в 2021 году). Без учета валютной переоценки (курс зафиксирован на уровне конца 2020 года) рост розничных депозитов составил 23,4% (+21,7% в 2021 году) (график 1).

Прирост тенговых депозитов населения за 2022 год составил 2,4 трлн тенге, или

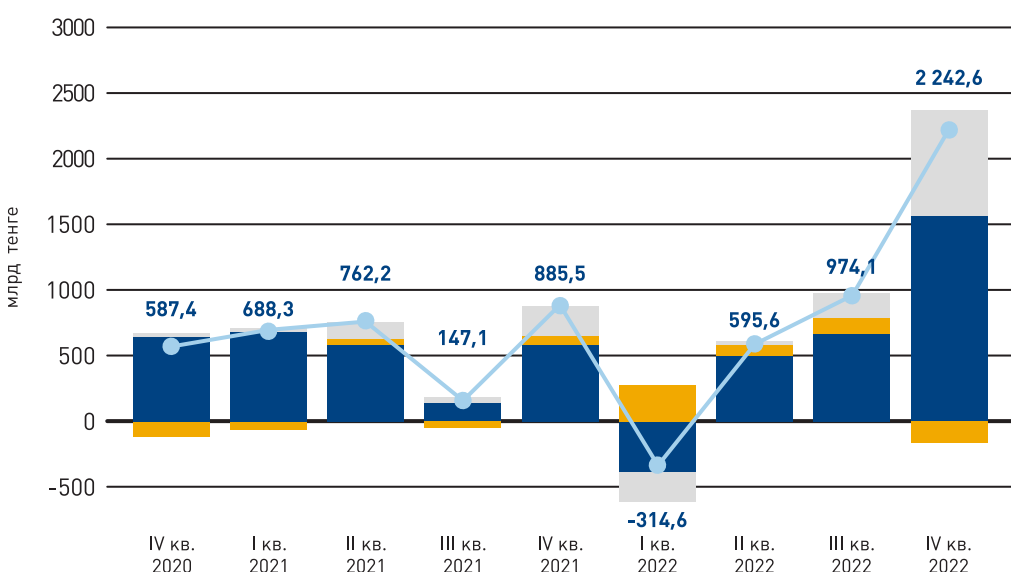
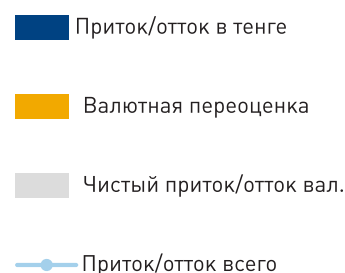


График 2

Тенговые депозиты – основной драйвер роста розничных депозитов



27,4% (2,1 трлн тенге, или 30,9%, в 2021 году). Объем валютных депозитов населения в тенговом эквиваленте вырос по итогам 2022 года на 1,1 трлн тенге, или 23,5% (+418,0 млрд тенге, или 9,9%, в 2021 году). В результате совокупный объем тенговых депозитов по состоянию на начало 2023 года составил 11,2 трлн тенге, а валютных депозитов в тенговом эквиваленте – 5,7 трлн тенге. Существенный прирост общей депозитной базы по-прежнему достигается за счет прироста вкладов в национальной валюте. Учитывая уровень доходности, тенговые вклады остаются наиболее предпочтительным инструментом сбережения для населения (график 2).

Количество счетов физических лиц по итогам 2022 года увеличилось на 21,7% (+20,8% в 2021 году). Основной прирост традиционно приходится на увеличение количества текущих и сберегательных счетов до 1 млн тенге.

СТРУКТУРА ДЕПОЗИТНОГО РЫНКА

По итогам 2022 года структура депозитов по сегментам сложилась следующим образом: массовый сегмент (депозиты с остатками до 15 млн тенге включительно) – 51,5% (54,8% в 2021 году), средний сегмент (депозиты с остатками от 15 до 50 млн тенге включительно) – 14,6% (13,5% в 2021 году), крупный сегмент (депозиты с остатками свыше 50 млн тенге) – 33,9% (31,6% в 2021 году) (график 3).

При этом структура депозитов по уровню годового прироста среди сегментов в аб-

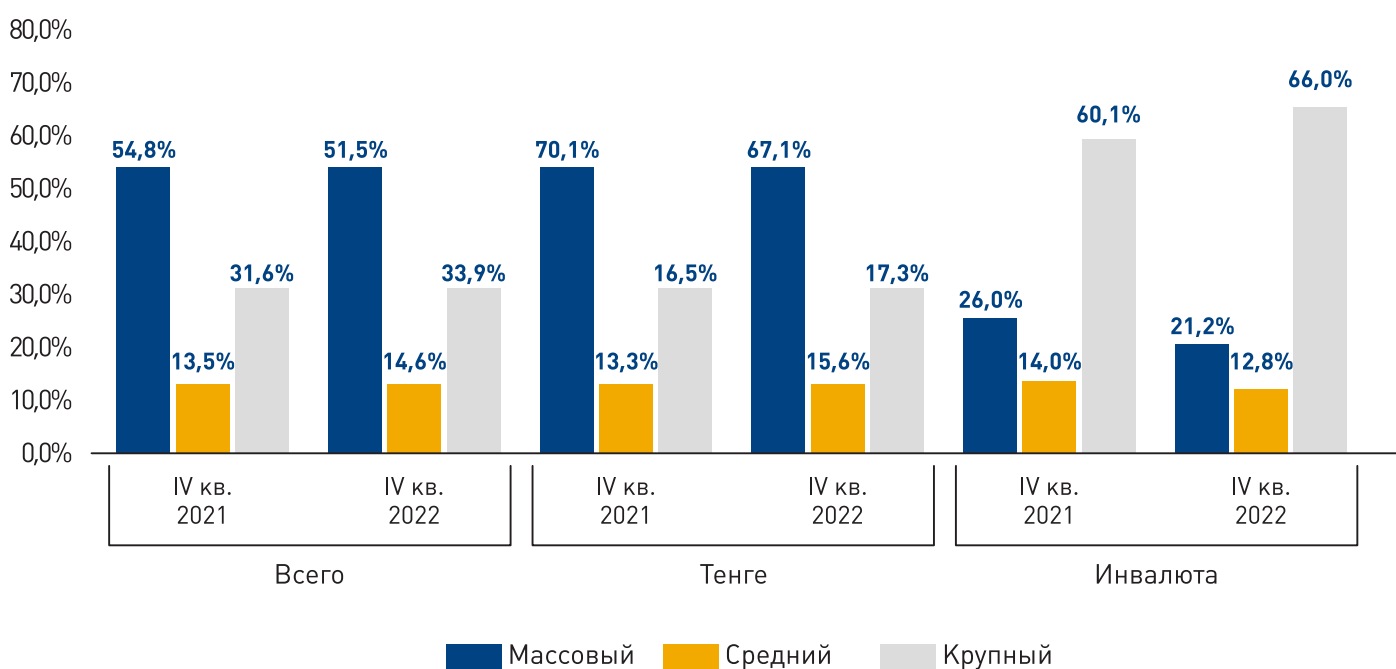
солютном выражении выглядит следующим образом: крупный сегмент – +1,5 трлн тенге, массовый сегмент – +1,4 трлн тенге и средний сегмент – +655,8 млрд тенге. Отмеченный рост достигнут главным образом за счет тенговых депозитов (+68,7% в общей сумме годового прироста).

В сегменте валютных депозитов основной годовой прирост пришелся на средний (+13,4%) и крупный (+35,8%) сегменты. Основной вклад в увеличение депозитов в иностранной валюте (в тенговом выражении) по итогам 2022 года внес крупный сегмент +91,2% (+997,7 млрд тенге). По-прежнему здесь сохраняется высокая степень концентрации. Далее – средний сегмент +8,0% (+87,1 млрд тенге) и массовый сегмент +0,8% (+8,6 млрд тенге).

В целом структура депозитов по сегментам на протяжении 2022 года не претерпела значительных изменений.

График 3

Снижение концентрации массового сегмента в розничных депозитах



По критериям срочности на конец 2022 года структура депозитов сложилась следующим образом: несрочные депозиты – 62,7% (59,3% в 2021 году), карт-/текущие счета – 17,0% (17,6% в 2021 году), депозиты, субсидируемые государством, – 12,8% (11,4% в 2021 году), сберегательные депозиты – 6,5% (8,0% в 2021 году), депозиты с условиями срочности – 0,8% (3,4% в 2021 году), вклады до востребования – 0,2% (0,3% в 2021 году).

Общий прирост депозитов с начала 2022 года (26,1%; +3,5 трлн тенге) достигнут за счет вклада каждого депозитного продукта, за исключением срочных депозитов, которые сократились по итогам года на 68,8%, и вкладов до востребования (-17,4%). Однако, учитывая, что в общей депозитной массе на долю срочных депозитов

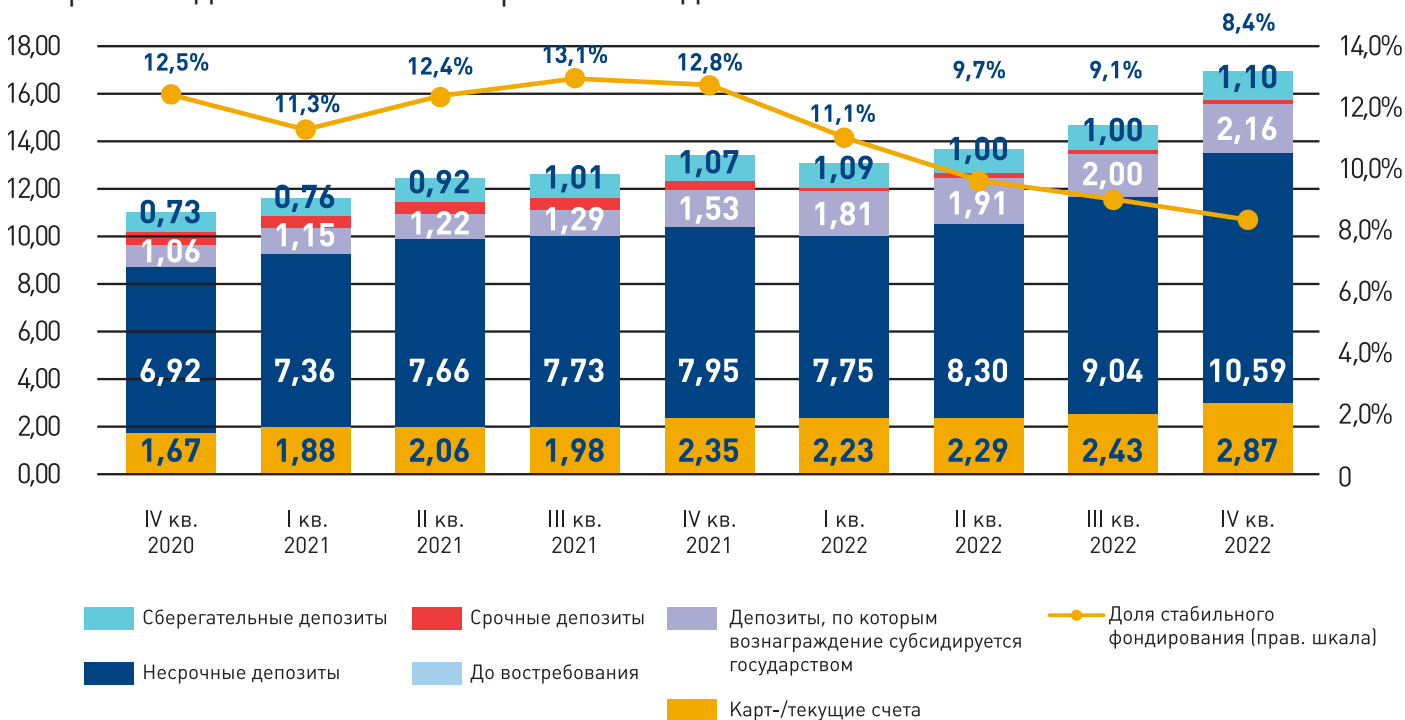
зитов и вкладов до востребования приходится только 1,1%, значительного влияния на общую структуру данные изменения не оказали.

При этом в обще годовом приросте преобладающая доля сохраняется за несрочными депозитами и депозитами, субсидируемыми государством (вклад в общий прирост по итогам 2022 года составил 75,5% и 18,1% соответственно).

В результате происходящих изменений доля стабильного фондирования¹ от всех депозитов на конец 2022 года снизилась и составила 8,4% (12,8% на конец 2021 года). Снижение доли стабильного фондирования произошло преимущественно за счет опережающего роста несрочных депозитов (график 4).

График 4

Несрочные депозиты – основа розничных депозитов



Следует отметить сохраняющийся прирост в сегменте карт-/текущих счетов, остатки по которым выросли на 21,9% за 2022 год (+41,3% в 2021 году). Пик этого прироста пришелся на IV квартал 2022

года. Доля данного дешевого фондирования в розничной тенговой депозитной базе (без учета субсидируемых депозитов) составила 19,5%.

¹ Срочные и сберегательные депозиты к итогу депозитам за минусом депозитов, по которым вознаграждение субсидируется государством.

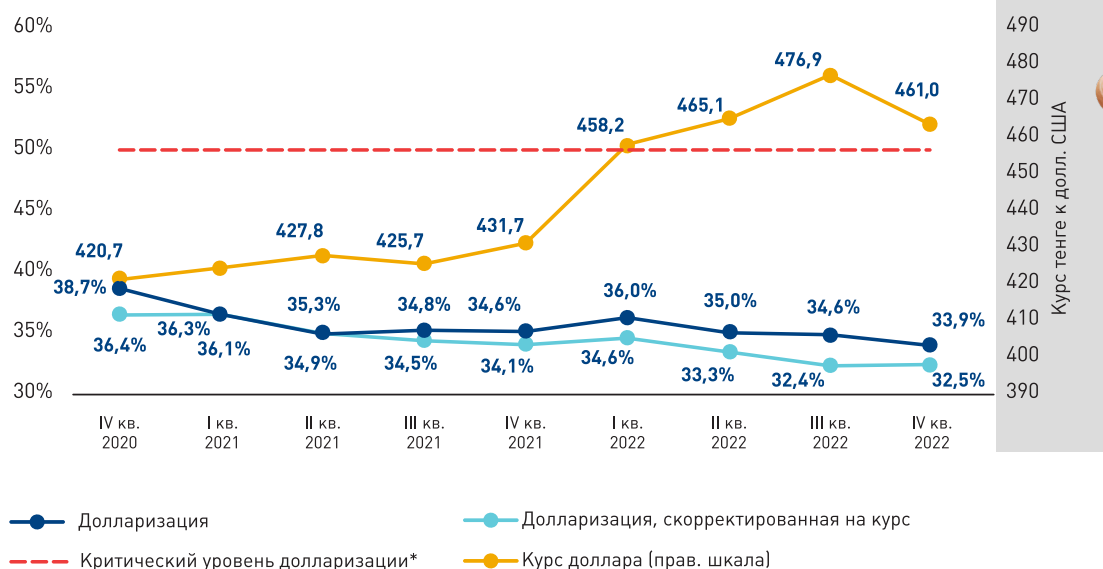
ДОЛЛАРИЗАЦИЯ ДЕПОЗИТОВ

На протяжении всего 2022 года уровень долларизации продолжал постепенно снижаться. В результате на конец 2022 года долларизация депозитов составила

33,9% против 34,6% по итогам 2021 года. При этом скорректированная на курс долларизация² снизилась по итогам года на 1,6 п. п. соответственно и составила на 1 января 2023 года 32,5% (график 5).

График 5

Рекордно низкий уровень долларизации депозитов

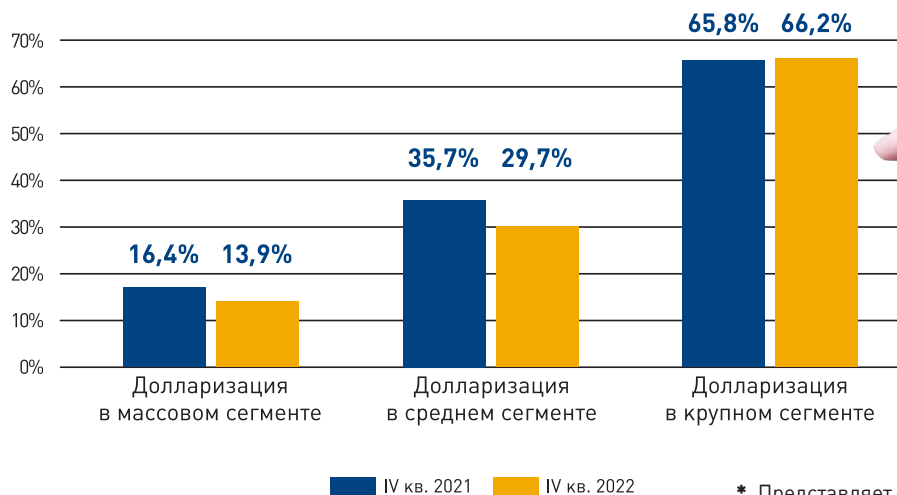


На протяжении 2022 года лидирующее положение по высокому уровню долларизации крепко сохраняется за крупным сегментом. Наименьший уровень долларизации остается в массовом сегменте,

при этом за 2022 год ее уровень снизился до 13,9%. По-прежнему сохраняется повышенный интерес широких слоев населения к тенговым депозитам, характеризующимся более высоким уровнем доходности (график 6).

График 6

Снижение долларизации за счет массового и среднего сегментов



* Представляет собой экспертное мнение о «психологическом уровне» долларизации, превышение которого несет в себе определенные риски для банковского фондирования.

² В качестве базового курса в расчете значений без влияния валютной переоценки во всех периодах 2022 года принимается значение курса, сложившегося на конец 2021 года.

МАКСИМАЛЬНЫЕ СТАВКИ ПО ДЕПОЗИТАМ В ТЕНГЕ

На протяжении 2022 года в качестве реакции на повышение проинфляционных и геополитических рисков Национальный Банк неоднократно повышал величину базовой ставки.

Вслед за повышением базовой ставки, с учетом анализа текущей ситуации на депозитном рынке КФГД также пересматривал предельные (максимальные) ставки в сторону их повышения.

Таким образом, на конец 2022 года предельные ставки по депозитам в тенге достигли максимальных значений:

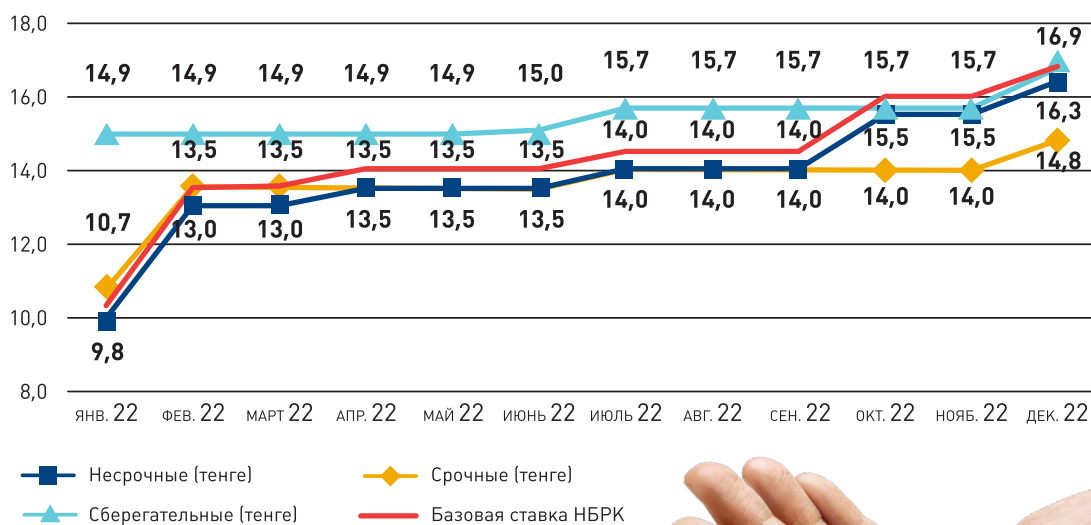
16,3%
по несрочным депозитам;

14,8%
по срочным депозитам со сроком 12 месяцев;

16,9%
по сберегательным депозитам со сроком 12 месяцев (*график 7*).

График 7

Отклик предельных ставок по депозитам на изменения на денежном рынке



МАКСИМАЛЬНЫЕ СТАВКИ ПО ДЕПОЗИТАМ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ


В 2022 году максимальные рекомендуемые ставки по валютным депозитам не менялись и остались на уровне 1,0% по всем видам депозитов в иностранной валюте.



KDIF

ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ
КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ

4

A hand is shown dropping a coin into a glass jar that is already filled with many coins. In the foreground, there are several stacks of coins on a wooden surface. The background is a blurred image of a person in a light blue shirt.

**ФОРМИРОВАНИЕ
СПЕЦИАЛЬНОГО
РЕЗЕРВА**

ФОРМИРОВАНИЕ СПЕЦИАЛЬНОГО РЕЗЕРВА

**Бота
АКБАЕВА**
Заместитель
Председателя

«Специальный резерв КФГД обеспечивает эффективную защиту депозитов населения»

СТРУКТУРА СПЕЦИАЛЬНОГО РЕЗЕРВА

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

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

возмещения, а также восполнения недостающей части не востребовавшейся суммы гарантийного возмещения в соответствии с пунктом 5 статьи 21-1 Закона.

Фактический размер специального резерва Фонда на 31 декабря 2022 года составляет 804,4 млрд тенге, или 4,8% от совокупной суммы гарантируемых депозитов в банках-участниках, а с учетом 70% уставного капитала Фонда – 969,4 млрд тенге, или 5,7% от совокупной суммы гарантируемых депозитов в банках-участниках.

Таблица 2

Структура специального резерва, млрд тенге

Источники формирования специального резерва	Сумма
Взносы банков-участников	399,8
Деньги, полученные в порядке удовлетворения принудительно ликвидируемым банком-участником требований Фонда по суммам гарантийного возмещения	60,1*
Неустойки, примененные к банкам-участникам за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору присоединения	0,07
Расходы Фонда в пределах 70% от размера его уставного капитала	55,6
Доходы от размещения активов специального резерва и собственных активов, уменьшенных на сумму расходов и отчислений в порядке, предусмотренном Уставом Фонда	390,1
Выплата гарантийного возмещения	-101,2
Итого:	804,4

* В том числе поступления, полученные в порядке удовлетворения от ликвидационной комиссии АО «Наурыз Банк Казахстан», ликвидированного в 2019 году.

Объем специального резерва Фонда – выше законодательно установленного порога в 5% (5,7%). Если сравнить объем средств в зарубежных фондах страхования депозитов, то уровень резервов КФГД является достаточно высоким и соответствует мировой практике. К примеру, в Канаде уровень резерва системы гарантирования депозитов от депозитной базы населения составляет 0,2, в Японии – 0,4, в Турции – 2,8, в Чехии – 0,8, в Польше – 1,9, а если сравнивать со странами СНГ, то в Киргизии – 3,0, в Таджикистане – 4,1, в Узбекистане – 4,7³. Согласно международным стандартам резервы системы защиты депозиторов должны соответствовать уровню ожидаемых убытков, а не покрывать депозитную базу самых крупных банков или всей финансовой системы.

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

ВЗНОСЫ БАНКОВ-УЧАСТНИКОВ

Согласно основополагающим принципам IADI резерв для будущих выплат гарантийного возмещения формируется на накопительной основе в основном за счет взносов участников системы страхования депозитов. В Казахстане этот принцип соблюдается – основную долю специального резерва составляют взносы банков-участников – 49,7%, а с учетом доходов от их инвестирования эта цифра достигает 98,2%.

Фонд с 2007 года использует систему

дифференцированных ставок взносов с целью введения справедливой системы уплаты банками-участниками обязательных календарных взносов в зависимости от их финансового состояния и степени агрессивности проводимой ими политики. Дифференцированная система взносов – это лучшая мировая практика, которая представляет собой «бэнчмарк» для страховщиков депозитов, к которому необходимо стремиться.

В целях совершенствования и развития методологии определения дифференцированных ставок взносов банков-участников и более адекватной оценки рисков деятельности банков Фонд на протяжении последних нескольких лет вел работу по качественному пересмотру модели оценки финансового состояния банков-участников. В результате проведенной работы в сентябре 2021 года была внедрена новая модель оценки финансового состояния банков-участников, которая обладает необходимой прогностической силой, что позволяет Фонду более точно оценивать наступление страхового случая в банковском секторе.

Подходы к анализу финансового состояния банков-участников в новой модели были кардинально пересмотрены, а также значительно ужесточены требования к оценке риск-профиля банков-участников. В конечном итоге на сегодняшний день новая модель оценки обладает достаточной степенью дифференциации банков по риск-профилю, объективной шкалой ставок взносов и устойчивостью результатов оценки. Итогом является более справедливый расчет ставок взносов для банков-участников в зависимости от принимаемых ими рисков.

Для адаптации банков-участников к новой модели оценки финансового состояния был установлен переходный период сроком действия один год с момента

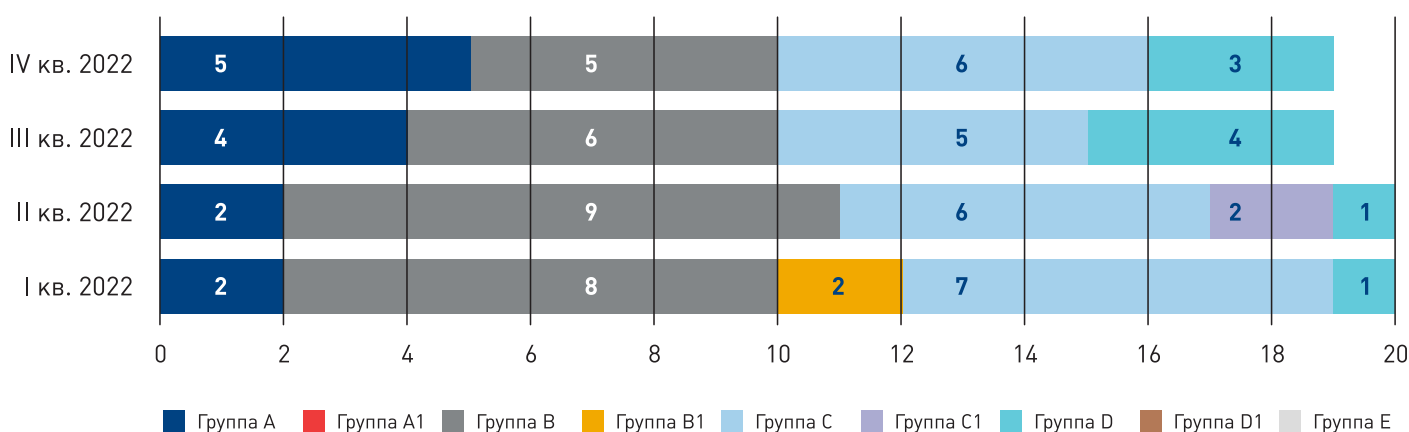
³ IADI Annual Survey 2022.

введения новой модели, в период действия которого банки-участники при резком изменении классификационной группы переводились в промежуточные классификационные группы с более низкой ставкой взноса. За время действия переходного периода 4 банка-участника были перераспределены в промежуточную классификационную группу с пониженной ставкой взноса.

С III квартала 2022 года расчет размеров взносов банков-участников полноценно осуществляется по новой модели. В результате по итогам 2022 года банки-участники распределились в классификационных группах следующим образом: доля группы А составила 26% (5 банков), группы В – 26% (5 банков), группы С – 32% (6 банков) и группы D – 16% (3 банка) (график 8).

График 8

Распределение банков-участников по классификационным группам



Накопленная сумма календарных взносов банков-участников на конец 2022 года достигла 399,8 млрд тенге, из которых 32,3 млрд тенге – календарные взносы, поступившие в течение 2022 года. По сравнению с 2021 годом сумма уплаченных банками-участниками календарных взносов увеличилась на 4,6%, или на 1,4 млрд тенге. Данное увеличение связано в первую очередь с увеличением депозитной базы банков-участников, а во вторую – с переходом некоторых банков-участников в классификационные группы с более высокой ставкой взноса ввиду введения новой модели оценки их финансового состояния.

ПОСТУПЛЕНИЯ ОТ ЛИКВИДАЦИОННЫХ КОМИССИЙ БАНКОВ

В целях ускорения возврата денег, направленных на выплату гарантийного

возмещения вкладчикам ликвидируемых банков, работники Фонда не только входят в состав комитетов кредиторов ликвидируемых банков, но и участвуют в ликвидации банков в составе ликвидационных комиссий до момента полного погашения задолженности перед Фондом по сумме выплаченного (выплачиваемого) гарантийного возмещения. Так, в течение 2022 года работники Фонда входили в состав ликвидационных комиссий АО «Capital Bank Kazakhstan», АО «Tengri Bank», АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)», АО «Банк Астаны», АО «Валют-Транзит Банк», в последних трех банках – в качестве председателей ликвидационных комиссий.

Всего по состоянию на 1 января 2023 года ликвидационные комиссии удовлетворили требования Фонда на 51%, или порядка 59,3 млрд тенге. Из них за 2022 год поступления в специальный резерв Фонда от возврата обязательств ликвидиру-

емых банков составили 10,2 млрд тенге, или 8,82% от требований (в том числе в 2022 году полное погашение требований

по второй очереди завершили АО «Tengri Bank» и АО «Capital Bank Kazakhstan»).

Таблица 3

Информация об удовлетворении требований Фонда ликвидационными комиссиями ликвидируемых банков на 01.01.2023.

(в млн тенге)

Наименование ликвидируемого банка	Очередность	Всего требований Фонда к ликвидируемому банку	Удовлетворение требований Фонда по 2-й, 3-й и 8-й очередям по состоянию на 01.01.2023		Из них погашено в 2022 году
			тенге	%	
АО «Валют-Транзит Банк»	по 3-й очереди	18 340,9	10 678,0	58,22%	160,0
	по 8-й очереди	28,1			
АО «Qazaq Banki»	по 2-й очереди	20 516,8	4 725,0	23,03%	1 025,0
	по 8-й очереди	145,7			
АО «Банк Астаны»	по 2-й очереди	37 591,1	22 666,0	60,30%	5 598,0
	по 8-й очереди	323,5			
АО «Delta Bank»	по 3-й очереди	201,2	201,2	100,00%	
	по 8-й очереди	1,7			
АО «Эксимбанк Казахстан»	по 2-й очереди	258,3	258,3	100,00%	
	по 8-й очереди	2,2			
АО «Казинвестбанк»	по 3-й очереди	2,1	2,0	100,00%	
	по 8-й очереди	8,5	0,5	5,64%	
АО «Tengri Bank»	по 2-й очереди	17 755,2	17 755,1	100,00%	450,0
	по 8-й очереди	64,1			
АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»	по 2-й очереди	19 088,6	1 339,5	7,02%	1 339,5
	по 8-й очереди	284,4			
АО «Capital Bank Kazakhstan»	по 2-й очереди	1 685,2	1 685,2	100,00%	1 685,2
	по 8-й очереди	7,0			
Итого:		116 304,6	59 310,9	51%	804,4

KDIF

ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ
КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ

5



ИНВЕСТИРОВАНИЕ



**Алмаз
КУДАЙБЕРГЕНОВ**
Заместитель
Председателя

«Приоритет инвестиций КФГД –
сохранность и ликвидность
активов»

ИНВЕСТИРОВАНИЕ АКТИВОВ

Основная цель инвестирования активов Фонда – обеспечение их сохранности. При этом высокая инфляция, сохранявшаяся в регионе в 2022 году, и волатильность обменных курсов оказали дополнительное влияние на стремление Фонда к надежности портфеля ценных бумаг.

Доверительное управление активами Фонда осуществляет НБРК в соответствии с договором о доверительном управлении и Инвестиционной политикой, утвержденной решением Совета директоров Фонда от 10 ноября 2021 года №33. Инвестиционная политика определяет условия инвестиционного управления активами с целью достижения планируемой доходности, минимизации риска потерь и обеспечения ликвидности. Активы размещаются в финансовые инструменты, разрешенные к инвестированию Порядком инвестирования активов организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, утвержденным постановлением Правления НБРК от 14 июля 2021 года № 68.

С учетом тенденций на финансовых рынках в отчетном году текущий портфель ценных бумаг Фонда представляет со-

бой баланс надежности, доходности и ликвидности. Так, активы Фонда на 31 декабря 2022 года размещены в высоколиквидные ценные бумаги, имеющие рейтинг не ниже «ВВ-/Вa3», в том числе облигации Министерства финансов Республики Казахстан, ноты и депозиты НБРК, облигации Европейского банка реконструкции и развития, Евразийского банка развития, Азиатского банка развития, международных финансовых организаций, облигации АО «ФНБ «Самұрық-Қазына», АО «KEGOC», АО «НУХ «Байтерек», АО НК «Қазақстан темір жолы» и АО «Банк Развития Казахстана».

СТРУКТУРА ПОРТФЕЛЯ

База активов Фонда в течение года продолжала расти. Календарные взносы банков-участников СГД составили в 2022 году 32,3 млрд тенге, что выше на 4,6% (+1,4 млрд тенге) по сравнению с 2021 годом.

Размещение активов Фонда в 2022 году принесло инвестиционный доход в размере 113,0 млрд тенге, из них за счет активов специального резерва – 89,0 млрд тенге, за счет собственных активов – 24,0 млрд тенге, что выше на 31,7% (+27,2 млрд тенге) по сравнению с 2021 годом.

Таблица 4

Портфель специального резерва Фонда, млрд тенге

Наименование	На 31 декабря 2022 года	Доля в портфеле, %
Облигации Европейского банка реконструкции и развития, Евразийского банка развития, Азиатского банка развития, международных финансовых организаций	68,9	7%
Облигации АО «ФНБ «Самрук-Казына», АО «КЕГОС», АО «НУХ «Байтерек», АО НК «КТЖ», АО «Банк Развития Казахстана»	90,9	9%
Депозиты НБРК	82,0	9%
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	710,1	75%
Итого:	951,9	100%

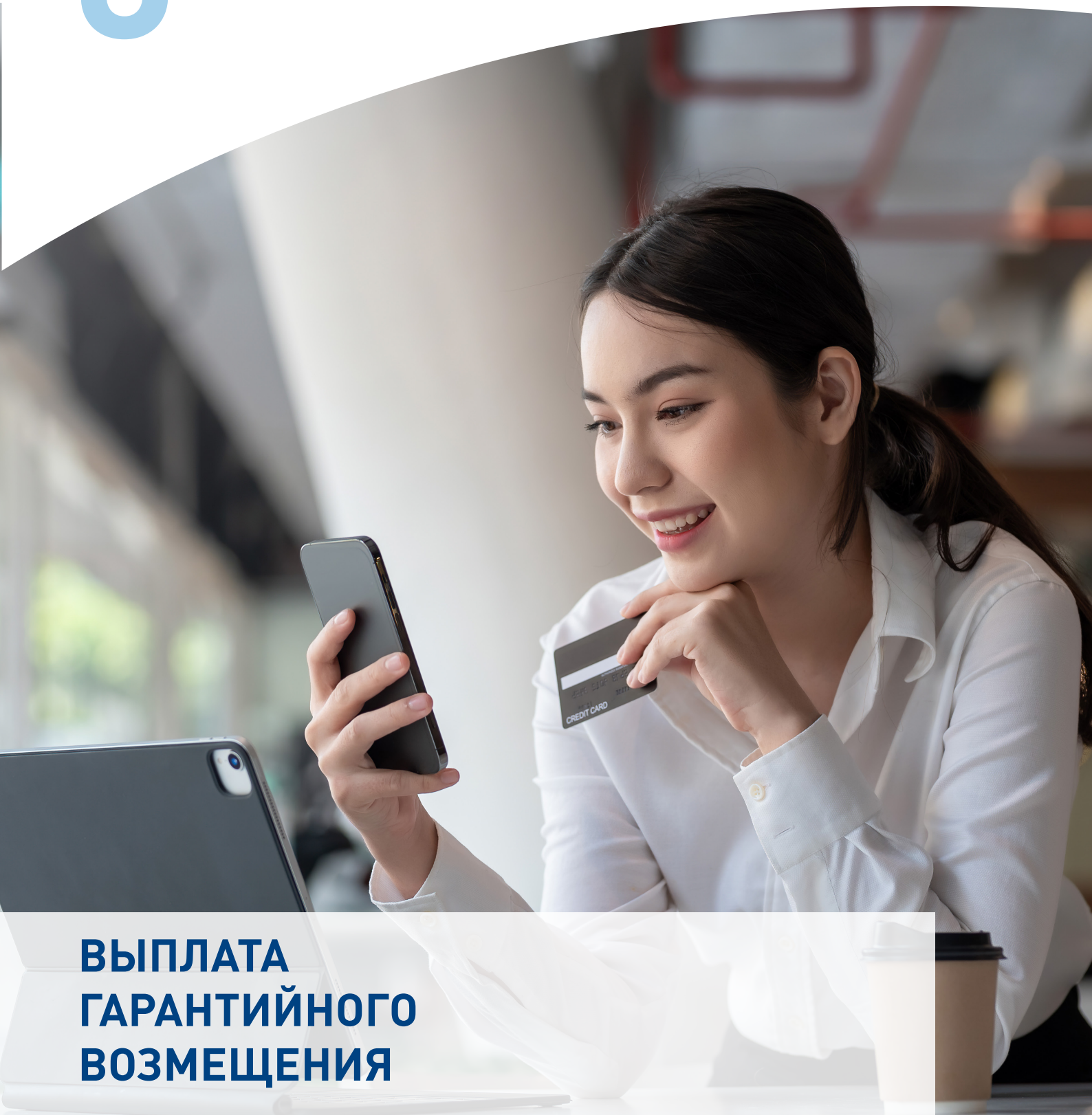
Совокупный размер инвестиционных портфелей Фонда на 31 декабря 2022 года составил 1 212,5 млрд тенге, из них 260,6 млрд тенге – по собственным активам и 951,9 млрд тенге – по специальному ре-

зерву, продемонстрировав рост на 14,5% (+153,2 млрд тенге) по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

KDIF

ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ
КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ

6



**ВЫПЛАТА
ГАРАНТИЙНОГО
ВОЗМЕЩЕНИЯ**

ВЫПЛАТА ГАРАНТИЙНОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

«Действующий порядок выплаты гарантийного возмещения направлен на максимальную защиту прав и интересов депозиторов»

**Алуа
НҰРТӨЛЕУОВА**
Начальник
Управления анализа
автоматизированного
учета и выплат

ЗАВЕРШЕНИЕ ВЫПЛАТЫ ГАРАНТИЙНОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ ПО ВСЕМ ЛИКВИДИРУЕМЫМ БАНКАМ

Фонд, являясь непосредственным участником системы финансовой стабильности, осуществляет выплату гарантийного возмещения депозиторам банка-участника при лишении его лицензии на проведение всех банковских операций. Предоставление населению оперативного доступа к своим средствам и эффективных решений для их получения позволяет обеспечить доверие населения к национальной системе гарантирования депозитов и создать условия для стабильного развития банковского сектора.

Фондом еще до наступления страхового случая на постоянной основе проводятся мероприятия, направленные на корректное и оперативное формирование банками-участниками сведений о гарантируемых депозитах, а также утверждается предварительный перечень банков-агентов для осуществления выплаты гарантийного возмещения. То есть в ходе текущей деятельности Фонд заранее подготавливается и при наступлении страхового случая обеспечивает начало выпла-

ты гарантийного возмещения в наиболее сжатые сроки.

После начала выплаты депозитор может обратиться за получением гарантийного возмещения как напрямую в Фонд, так и в отделения банков-агентов, определив на свой выбор наиболее приемлемый способ выплаты – наличными средствами или банковским переводом. Законодательством предусмотрен срок выплаты – один год с даты начала выплаты, достаточный для обращения депозиторов, по завершении которого не востребованные ими суммы гарантийного возмещения перечисляются Фондом на их индивидуальные пенсионные счета. При этом даже после завершения срока выплаты и перечисления невостребованных средств в ЕНПФ Фонд продолжает принимать заявления от депозиторов, не имевших возможности обратиться за выплатой по уважительным причинам. Таким образом, действующий порядок выплаты гарантийного возмещения направлен на максимальное исполнение обязательств перед депозиторами и защиту их прав и интересов.

Следует отметить, что на протяжении всей деятельности Фонд бесперебойно обеспечивал исполнение своих обязательств перед депозиторами банков-участников,

лишенных лицензии. При этом 2022 год стал знаменательным, поскольку впервые за период работы Фонда в отчетном году была завершена выплата гарантийного возмещения депозиторам всех казахстанских банков, находящихся в процессе принудительной ликвидации⁴, в том числе банков, выплаты по которым осуществлялись в течение многих лет.

Так, выплаты депозиторам АО «Казинвестбанк», АО «Delta Bank», АО «Qazaq Banki», АО «Эксимбанк Казахстан» и АО «Банк Астаны» длились с 2018–2019 годов.

Таблица 5

Сроки выплаты гарантийного возмещения

Наименование принудительно ликвидируемого банка	Дата лишения лицензии на проведение всех банковских операций	Дата начала выплаты гарантийного возмещения ⁵	Дата завершения выплаты гарантийного возмещения
АО «Валют-Транзит Банк»	26 декабря 2006 года	26 марта 2007 года	1 мая 2022 года
АО «Казинвестбанк»	27 декабря 2016 года	13 февраля 2018 года	1 мая 2022 года
АО «Delta Bank»	3 ноября 2017 года	17 мая 2018 года	1 мая 2022 года
АО «Qazaq Banki»	28 августа 2018 года	24 декабря 2018 года	1 мая 2022 года
АО «Эксимбанк Казахстан»	28 августа 2018 года	4 февраля 2019 года	1 мая 2022 года
АО «Банк Астаны»	19 сентября 2018 года	26 января 2019 года	1 мая 2022 года
АО «Tengri Bank»	18 сентября 2020 года	30 сентября 2020 года	1 мая 2022 года
АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»	12 февраля 2021 года	24 февраля 2021 года	1 мая 2022 года
АО «Capital Bank Kazakhstan»	25 июня 2021 года	3 июля 2021 года	3 июля 2022 года

Таким образом, на дату завершения срока выплат Фонд осуществил выплату гарантийного возмещения 148 тысячам депозиторов девяти указанных ликви-

дируемых банков на общую сумму 113,5 млрд тенге, обеспечив исполнение обязательств по выплатам на 98,3%.

⁴ В дополнение к девяти указанным в таблице 5 банкам Фонд осуществил выплату гарантийного возмещения депозиторам ОАО «Комир-Банк» и АО «Наурыз Банк Казахстан», принудительная ликвидация которых завершилась в 2009 и 2020 годах соответственно.

⁵ Согласно Закону до 1 января 2020 года Фонд информировал о дате начала выплаты гарантийного возмещения в течение 14 рабочих дней со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка. После 1 января 2020 года информирование осуществляется в течение 30 рабочих дней с даты лишения банка лицензии, и дата начала выплаты гарантийного возмещения не должна превышать пять рабочих дней с даты публикации объявления.

Таблица 6

Выплата гарантийного возмещения на дату завершения срока выплат

Банк-участник	Обязательства Фонда		Выплачено в 2022 году		Выплачено всего		Доля выплаты
	Общее количество депозиторов	Сумма обязательств, млн тенге	Количество обратившихся депозиторов	Выплачено, млн тенге	Количество обратившихся депозиторов	Выплачено, млн тенге	
АО «Валют-Транзит Банк»	267 285	18 340,9	2	0,9	63 234	17 913,0	97,7%
АО «Казинвестбанк»	293	2,1	0	0	12	2,0	97,1%
АО «Delta Bank»	2 668	201,2	0	0	329	107,3	53,3%
АО «Qazaq Banki»	18 001	20 516,8	13	2,1	6 011	20 367,3	99,3%
АО «Эксимбанк Казахстан»	299	258,3	0	0	120	256,9	99,4%
АО «Банк Астаны»	268 457	37 587,1	58	1,0	63 840	37 204,9	99,0%
АО «Tengri Bank»	36 583	17 755,2	306	38,3	7 779	17 537,8	98,8%
АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»	23 153	19 088,6	355	325,1	5 692	18 559,1	97,2%
АО «Capital Bank Kazakhstan»	47 353	1 685,2	53	18,7	989	1 553,8	92,2%
Итого:	664 092	115 435,4	787	386,1	148 006	113 502,2	98,3%

ПЕРЕВОД НЕВОСТРЕБОВАННЫХ СУММ В ЕНПФ

Как показала практика, основная часть депозиторов обращается за гарантийным возмещением в первые месяцы выплат. Например, по страховым случаям, наступившим в 2019–2021 годах, за первые три месяца Фонд выплатил от 85% до 99% от общего размера обязательств. В последующие месяцы, несмотря на работу по информированию населения, количество обращений сокращалось, и неисполненными в основном оставались обяза-

тельства Фонда по счетам с небольшими остатками либо по отдельным случаям, когда вкладчики не имели возможности обратиться за выплатой.

Тем не менее действующая практика осуществления выплаты гарантийного возмещения в течение одного года с последующим перечислением не востребованных сумм на пенсионные счета вкладчиков в ЕНПФ позволяет Фонду исполнить обязательства перед депозиторами в краткие сроки и в максимальном объеме, без необходимости каких-либо действий с их стороны.



Данный механизм, внедренный с 2021 года, стал большим шагом в оптимизации процесса выплат гарантийного возмещения. Более того, подобный опыт Казахстана является уникальным в международной практике. Например, в таких странах, как Канада, США, не востребовавшие суммы по истечении определенного срока перечисляются на хранение в центральный банк или в другой государственный орган. В ряде стран, например, в Ирландии, Великобритании, Японии, создаются специальные фонды по управлению не востребовавшими счетами, которые далее распределяют средства на социальные нужды и благотворительные программы.

В Казахстане такие суммы направляются непосредственно самим депозиторам, и впоследствии они могут получить эти средства в порядке и сроки, предусмотренные законодательством о пенсионном обеспечении. При этом не востребовавшие суммы гарантийного возмещения перечисляются в ЕНПФ в виде добровольных пенсионных взносов и освобождены от налогообложения. Более того, на переведенные суммы начисляется инвестиционный доход.

Следует отметить, что, согласно законодательству, перевод не востребовавших сумм в ЕНПФ осуществляется при соблюдении следующих условий:

- соответствие персональных данных депозитора, содержащихся в реестре депозиторов, персональным данным физического лица в базе данных ЕНПФ;
- наличие действующего документа, удостоверяющего личность депозитора;
- наличие у депозитора в ЕНПФ индивидуального пенсионного счета с пенсионными накоплениями за счет обязательных пенсионных взносов, и (или) обязательных профессиональных пенсионных взносов, и (или) добровольных пенсионных взносов.

Таким образом, в 2022 году по завершении срока выплат депозиторам девяти принудительно ликвидируемых банков (1 мая и 3 июля отчетного года) Фондом была осуществлена сверка данных физических лиц, которые так и не обратились за своим гарантийным возмещением, с данными ЕНПФ. По результатам проведенной сверки Фонд перевел на пенсионные счета порядка 271 тысячи депозиторов всех принудительно ликвидируемых банков более 830,5 млн тенге.

Таблица 7

Перечисление не востребовавшихся сумм гарантийного возмещения в ЕНПФ

Банк-участник	Перечислено в ЕНПФ		Выплачено всего, с учетом перечисленных в ЕНПФ не востребовавшихся сумм	
	Количество депозиторов	Перечислено, млн тенге	Выплачено, млн тенге	Доля выплаты
АО «Валют-Транзит Банк»	59	11,4	17 924,4	97,7%
АО «Казинвестбанк»	53	0,1	2,1	99,8%
АО «Delta Bank»	1 209	21,6	129,0	64,1%
АО «Qazaq Banki»	10 526	112,8	20 480,1	99,8%
АО «Эксимбанк Казахстан»	141	1,1	258,0	99,9%
АО «Банк Астаны»	180 512	303,2	37 508,2	99,8%
АО «Tengri Bank»	22 706	95,3	17 633,1	99,3%
АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»	14 509	196,7	18 755,8	98,3%
АО «Capital Bank Kazakhstan»	41 134	88,4	1 642,2	97,4%
Итого:	270 849	830,5	114 332,7	99,0%



В результате проведенных Фондом мероприятий по переводу не востребовавшихся сумм в ЕНПФ обязательства перед депозиторами по выплате гарантийного возмещения были выполнены на 99%.

ПРИЕМ ЗАЯВЛЕНИЙ ПО УВАЖИТЕЛЬНЫМ ПРИЧИНАМ

После завершения срока выплаты гарантийного возмещения и перечисления не востребовавшихся сумм в ЕНПФ Фонд продолжает принимать заявления на выплату от депозиторов, пропустивших срок выплаты по уважительным причинам. При этом депозитор или его представитель могут обратиться за выплатой по истечении срока выплат, даже если не востребовавшаяся сумма гарантийного возмещения уже была переведена Фондом в ЕНПФ.

Следует отметить, что перечень обстоятельств, считающихся уважительными, установлен Законом и включает:

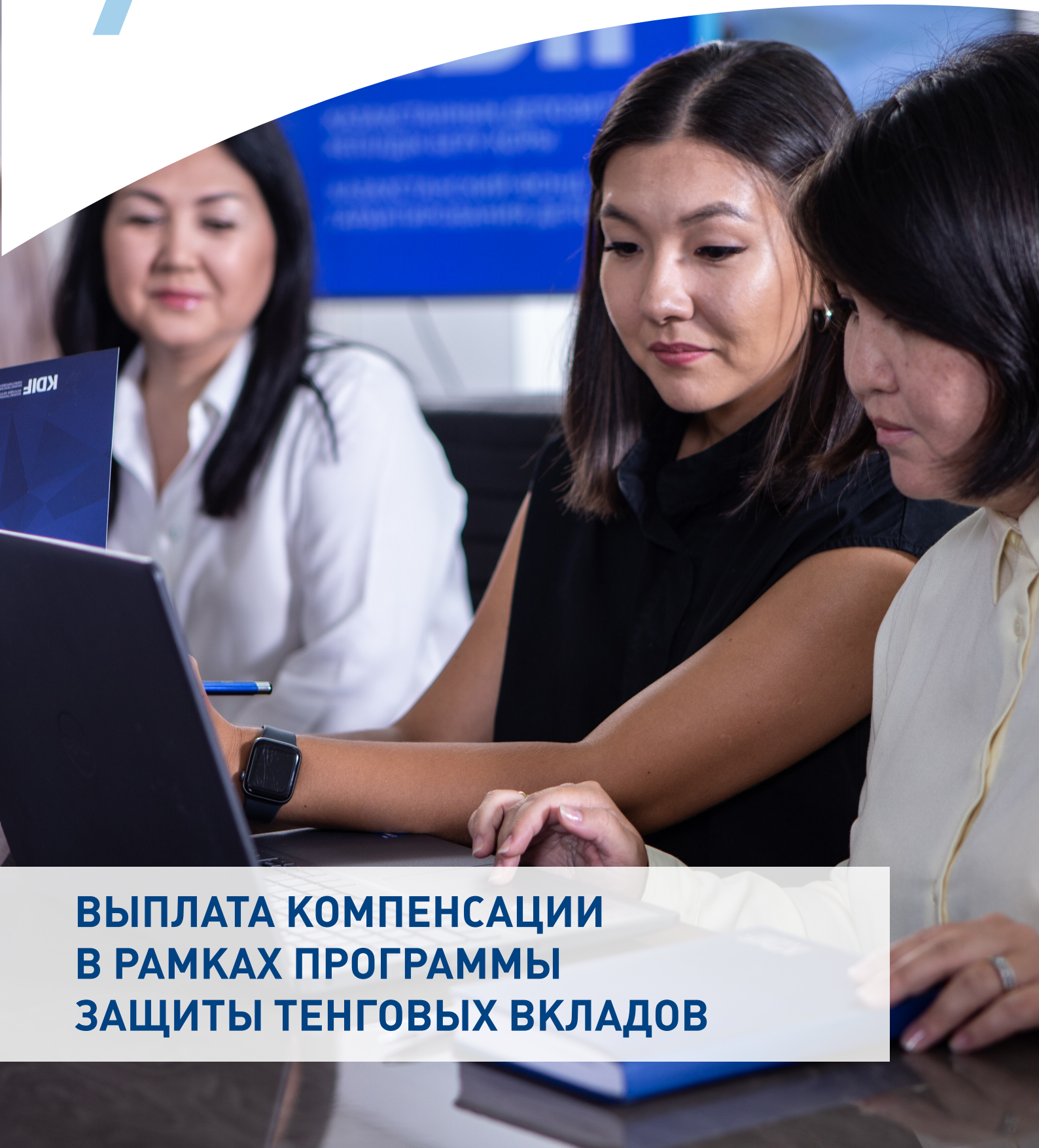
- поступление депозитора на воинскую службу;
- нахождение депозитора за пределами Республики Казахстан;
- принятие наследства депозитора и иные причины, связанные с приобретением или открытием наследства;
- нахождение депозитора в местах лишения свободы;
- иные обстоятельства, установленные судом.

Вместе с тем, как указывалось выше, основной объем заявлений на выплату гарантийного возмещения приходится на первые месяцы после даты начала выплаты, и на момент завершения срока выплаты и перевода не востребованных сумм в ЕНПФ обязательства Фонда по выплате исполнены уже на 99%. В связи с этим по завершении срока выплат обращения депозиторов носят разовый характер. Так, по состоянию на конец 2022 года Фондом была осуществлена выплата по уважительным причинам на общую сумму 516 тысяч тенге.

KDIF

ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ
КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ

7



**ВЫПЛАТА КОМПЕНСАЦИИ
В РАМКАХ ПРОГРАММЫ
ЗАЩИТЫ ТЕНГОВЫХ ВКЛАДОВ**

ВЫПЛАТА КОМПЕНСАЦИИ В РАМКАХ ПРОГРАММЫ ЗАЩИТЫ ТЕНГОВЫХ ВКЛАДОВ

**Гаухар
БЕКТУРСЫНОВА**
Начальник Отдела
реализации программы
по выплате компенсации

«Реализация программы защиты тенговых вкладов способствовала повышению доверия населения к национальной валюте»

ФУНКЦИИ ФОНДА В РАМКАХ ПРОГРАММЫ

На фоне волатильности на финансовых рынках в начале 2022 года НБРК совместно с Правительством заявил о реализации программы защиты тенговых вкладов. Программа предусматривала начисление компенсаций по тенговым депозитам казахстанцев в размере 10% от наименьшей суммы на депозите за период с 24 февраля 2022 года по 23 февраля 2023 года. В программе участвовали депозиты, открытые до 24 февраля 2022 года.

В рамках реализации программы компенсации по депозитам физических лиц, размещенным в национальной валюте, Фонду определена функция, направленная на взаимодействие между банками второго уровня, АО «Фонд проблемных кредитов» (АО «ФПК») и АО «Казахстанский фонд устойчивости» (АО «КФУ») по

получению реестров компенсируемых депозитов, отчетов о зачислении сумм компенсации и иных сведений и документов, связанных с расчетом суммы компенсации депозитору, в соответствии с условиями соглашения о взаимодействии между Фондом, АО «ФПК», АО «КФУ» и банками-участниками СГД (Соглашение о взаимодействии).

Также была проведена выборочная проверка (мониторинг) расчета банками-участниками сумм компенсации (премии) на соответствие требованиям Правил выплаты компенсации (премии) по депозитам физических лиц, размещенным в национальной валюте (тенге), утвержденным постановлением Правительства от 27 августа 2022 года № 614 (далее – Правила), в порядке, определенном Соглашением о взаимодействии.



ОСНОВНЫЕ ЭТАПЫ ПРОГРАММЫ

- Осуществление функции взаимодействия между банками второго уровня, НБРК и Министерством финансов Республики Казахстан в процессе разработки Правил.
- Мониторинг промежуточных реестров компенсируемых депозитов банков второго уровня по инициативе Фонда.
- Сбор прочей информации от банков второго уровня.
- Сбор реестров компенсируемых депозитов, подготовленных банками второго уровня, проверка реестров, направле-

ние сводной суммы компенсации по данным реестров банков второго уровня в АО «ФПК».

- Подготовка и предоставление ответов на обращения и жалобы депозиторов, полученные Фондом в рамках программы компенсации.
- Осуществление выборочной проверки (мониторинга) расчета банками-участниками сумм компенсации (премии) на соответствие требованиям Правил в порядке, определенном Соглашением о взаимодействии.

СТАТИСТИКА И ПРОМЕЖУТОЧНЫЕ ИТОГИ ПРОГРАММЫ

На основании реестров компенсируемых депозитов на 23 февраля 2023 года АО «ФПК» и АО «КФУ» банкам второго уровня перечислены средства для зачисления компенсации 2 615 772 депозиторам в сумме 306 651 873 753,58 тенге.

2 615 772

депозитора

306 651 873 753,58

тенге

Таблица 8

Статистика в разрезе БВУ

Наименование БВУ	Количество депозиторов	Сумма компенсации в национальной валюте (тенге) на конец операционного дня 23 февраля 2023 года (в млн тенге)
АО ДБ «Банк Китая в Казахстане»	1	0,24
АО «ДБ «КЗИ БАНК»	16	5
АО «Шинхан Банк Казахстан»	62	11
ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)	767	342
АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»	2 336	821
АО «Altyn Bank»	2 202	961
АО «Нурбанк»	8 478	3 003
АО «Bank RBK»	8 874	3 630
АО «Bereke Bank»	13 232	4 154
АО «ForteBank»	27 457	6 183
ДБ АО «Банк Хоум Кредит»	51 449	8 038
АО «First Heartland Jusan Bank»	36 628	9 057
АО «Евразийский банк»	28 792	10 469
АО «Банк ЦентрКредит»	32 662	12 205
АО «Народный банк Казахстана»	310 252	66 229
АО «Kaspi Bank»	1 237 906	66 397
АО «Отбасы банк»	854 658	115 147
Итого:	2 615 772	306 652

KDIF

ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ
КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ

8



**ЦИФРОВИЗАЦИЯ БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ
И ИНФОРМАЦИОННАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ**

ЦИФРОВИЗАЦИЯ БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ И ИНФОРМАЦИОННАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

**Толганай
ЧАЛГУМБАЕВА**
Начальник Отдела
цифровизации

«Автоматизация бизнес-процессов Фонда – это необходимый шаг для повышения качества и оперативности взаимодействия с депозиторами и иными участниками системы гарантирования депозитов»

ЦИФРОВИЗАЦИЯ БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ ФОНДА

Внедрение современных технологий в бизнес-процессы Фонда позволяет качественно улучшить взаимодействие Фонда с банками-участниками, государственными организациями и сторонними контрагентами, а также повысить эффективность работы Фонда.

В рамках цифровизации бизнес-процессов в 2022 году Фондом:

- разработан модуль для самостоятельной проверки банками-участниками сведений об общей сумме компенсируемых депозитов физических лиц, предоставляемых в Фонд в рамках выплаты компенсации (премии) по депозитам физических лиц, размещенным в национальной валюте (тенге);
- модифицирована и переустановлена во всех банках-участниках информационная система, предназначенная для целей проведения мероприятий по установлению соответствия выполнения банком-участником требований Договора присоединения, в том числе по автоматизированному учету обязательств банка-участника по гарантируемым депозитам и сумм гарантийного возмещения;
- внедрена новая технологичная система электронного документооборота в целях обеспечения оперативного и защищенного электронного обмена документами с внешними контрагентами и с государственными органами.

ИНФОРМАЦИОННАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

В целях соответствия международному стандарту ISO/IEC 27001-2015 «Информационные технологии. Методы защиты. Системы менеджмента информационной безопасности. Требования» и Единым требованиям в области информационно-коммуникационных технологий и обеспечения информационной безопасности, установленным законодательством, в Фонде функционирует система управления информационной безопасностью (СУИБ).

Для реализации СУИБ в Фонде создана четырехуровневая система документированных правил, процедур, практических приемов, реализующая следующие задачи:

- обеспечение конфиденциальности, целостности и доступности данных;
- определение оптимального набора мероприятий, необходимых для минимизации рисков и защиты информационных активов Фонда;
- выявление и предотвращение потенциальных угроз информационной безопасности;
- повышение осведомленности работников Фонда в области информационной безопасности.

Также Фонд совместно с НБРК разработал проект дорожной карты на 2022–2023 годы для повышения уровня зрелости информационной безопасности. В рамках данного проекта внедрены следующие средства информационной безопасности:

- два межсетевых экрана нового поколения (NGFW) FortiGate 61F для обеспечения комплексной сетевой защиты кор-


поративных ресурсов от сетевых атак, а также для глубокой инспекции трафика и анализа передаваемого контента на наличие зловредного программного обеспечения;

- система мониторинга журналов регистрации событий (SIEM) для сбора, обработки и анализа событий безопасности, поступающих в систему из множества источников, обнаружения в режиме реального времени атак, нарушений критериев и политик безопасности;
- шлюз контроля электронной почты (Email Gateway) FortiMail для отслеживания и защиты отправляемых и получаемых электронных писем от вредоносных сообщений и вложений;
- специализированное программное обеспечение для предотвращения утечек конфиденциальной информации (DLP) Trellix – технологии предотвращения утечек конфиденциальной информации из информационной системы вовне, а также технические устройства (программные или программно-аппаратные) для предотвращения утечек;
- система внутреннего и внешнего сканирования на уязвимости, тестирование на проникновения (Vulnerability Scanner) Nessus – система позволяет проверить различные системы, приложения и сети на возможное наличие уязвимостей, которыми может воспользоваться злоумышленник для компрометации ваших данных и систем, проверить открытые порты, оценивать и предлагать способ устранения уязвимости. На текущий момент ежеквартально проводится сканирование внешнего и внутреннего периметра и проводятся работы по устранению выявленных уязвимостей.

KDIF

ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ
КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ

9



**ИНФОРМАЦИОННО-
РАЗЪЯСНИТЕЛЬНАЯ
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

ИНФОРМАЦИОННО- РАЗЪЯСНИТЕЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

«Мы намерены и дальше заботиться об осведомленности населения, банков и СМИ о системе гарантирования депозитов»



**Амина
СМАКОВА**
Главный специалист
Отдела общественных
связей и международной
деятельности

ИНФОРМИРОВАНИЕ НАСЕЛЕНИЯ

Одним из важнейших аспектов работы Фонда является информационно-разъяснительная деятельность. В целях защиты прав и интересов вкладчиков, а также поддержания стабильности финансового сектора необходимо, чтобы у населения страны имелась достоверная, своевременная и актуальная информация о функционировании системы гарантирования депозитов. Здесь важную роль играет наличие эффективных каналов коммуникации. Для широкого охвата всех слоев населения Фонд продолжил активно размещать публикации на сайте Фонда, в электронных и печатных СМИ, а также в аккаунтах Фонда в социальных сетях. Кроме того, удобным и доступным для населения каналом обратной связи является колл-центр Фонда с коротким бесплатным номером 1460.

В отчетном году ключевыми темами информирования стали завершение срока выплат гарантийного возмещения депозитам девяти принудительно ликвидированных банков и последующий перевод невостребованных сумм в ЕНПФ. Информирование осуществлялось в соответствии с требованиями законодательства, а также Порядка информирования Фондом депозиторов банков-участников, в соответствии с которым предусмотрено

информирование населения на каждом этапе выплат, в том числе:

- в период выплаты гарантийного возмещения – о ходе осуществления выплат, способах получения гарантийного возмещения и о необходимости обращения депозиторов банка за получением гарантийного возмещения до завершения срока выплаты;
- за полгода и за 30 дней до истечения срока выплаты – о дате завершения срока выплаты, условиях и перечислении невостребованных депозиторами сумм в ЕНПФ;
- после завершения срока выплаты – о перечислении невостребованных сумм в ЕНПФ, сроках и порядке обращения депозиторов за получением гарантийного возмещения по истечении срока выплаты по уважительной причине.

Помимо этого, была проведена активная информационная кампания по выплате государственной компенсации в рамках программы защиты тенговых вкладов. Фонд регулярно оповещал население о ходе реализации программы, информировал о необходимости подачи заявлений на получение компенсации, а также проводил активную разъяснительную работу, отвечая на вопросы вкладчиков в корпоративных аккаунтах.

Дополнительно на регулярной основе сотрудники Фонда вели работу по обновлению интерфейса собственного интернет-портала, делая акцент на актуализации его ключевых разделов, работали над повышением финансовой грамотности населения через рубрику «Вопросы-ответы» и тематические материалы.

СМИ И СОЦИАЛЬНЫЕ СЕТИ

В 2022 году Фондом размещались пресс-релизы, в которых освещались ключевые темы в части гарантии по депозитам и деятельности Фонда, а также публиковались аналитические материалы и ситуативные информационные сообщения, требующие оперативного размещения, например, об изменении предельных ставок по депозитам. Всего в 2022 году Фондом было опубликовано 65 пресс-релизов, что на 76% больше по сравнению с предыдущим годом (в 2021 году было опубликовано 37 пресс-релизов)

Осознавая важность работы в информационном поле, Фонд оперативно предоставляет ответы на запросы СМИ. В 2022 году спикеры Фонда более 15 раз предоставляли «живые» комментарии для представителей телевизионных средств массовой информации, участвовали в прямых эфирах и в записи специальных телепрограмм.

Значительное внимание уделяется активному присутствию Фонда в социальных сетях. В аккаунтах Фонда регулярно размещаются посты о событиях в деятельности Фонда, нововведениях в системе гарантирования депозитов, а также по вопросам финансовой грамотности, чтобы вкладчики могли своевременно получить полезную информацию, представленную в легкой для усвоения форме. В 2022 году в аккаунтах Фонда в социальных сетях (Instagram, Telegram, Facebook) было размещено 200 публикаций на казахском и русском языках –

увеличение более чем в четыре раза по сравнению с 2021 годом (количество публикаций в 2021 году составило 42).

Социальные сети являются также одним из основных инструментов для получения обратной связи от населения. Ответы на вопросы и комментарии пользователей предоставляются оперативно, при этом не только работниками пресс-службы, но и руководством Фонда.

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

В отчетном году Фонд продолжил работу, направленную на повышение финансовой грамотности населения. В течение 2022 года в аккаунтах Фонда в социальных сетях было размещено 52 публикации по данному направлению: о видах депозитов, размерах гарантии, методике формирования ставок и других темах, важных для населения при принятии решения о своих сбережениях.


Кроме того, представители Фонда приняли участие в офлайн-проекте, посвященном разъяснительной работе среди населения. В частности, в апреле 2022 года была проведена обучающая лекция на тему: «Депозит как финансовый инструмент: как его выбрать правильно и что нужно знать о системе гарантирования депозитов». Слушателями стали педагоги, воспитатели, а также воспитанники детских домов г. Алматы.

В 2022 году Фондом была продолжена работа по производству и бесплатному распространению полиграфической продукции в виде листовок с информацией о системе гарантирования депозитов. В рамках цифровизации процессов на листовках был размещен QR-код, по которому можно перейти на сайт Фонда и получить необходимую информацию. Листовки доступны в офисах Фонда и отделениях банков второго уровня.

KDIF

ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ
КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ

10



**МЕЖДУНАРОДНАЯ
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**



МЕЖДУНАРОДНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

В отчетном году Фонд продолжил работу в сфере международного сотрудничества с зарубежными страховщиками депозитов, а также в рамках деятельности IADI.

В октябре 2022 года в г. Буэнос-Айресе (Аргентина) Председатель Фонда принял участие в Общем годовом собрании и Ежегодной конференции IADI на тему: Storm Clouds on the Horizon: fostering resilient safety-nets for uncertain times, заседаниях технических комитетов, а также заседаниях Евразийского и Азиатско-Тихоокеанского региональных комитетов IADI.

В рамках общего годового собрания IADI Председатель Фонда был избран членом Исполнительного совета IADI на трехлетний срок. Исполнительный совет IADI состоит из 25 членов и является руководящим органом IADI, призванным обеспечивать его бесперебойную работу.

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

В отчетном году Фонд принял участие в 12 заседаниях Экспертной группы. Членами Экспертной группы были согласованы семь экспертных заключений по различным вопросам, включая вопросы правовой защиты, срока подачи заявлений вкладчиками, целевого размера специального резерва.

В 2022 году в целях обмена опытом и изучения наилучших практик Фонд участвовал в 10 обучающих вебинарах по различным аспектам функционирования системы гарантирования депозитов.

Для целей изучения международного опыта Фонд взаимодействовал с зарубежными коллегами по вопросам налогообложения специального резерва, управления активами, уровня резерва (фонда) страховщиков депозитов для будущих выплат, видов депозитов и регулирования ставок по ним. Кроме того, Фонд принимал участие в международных опросах о необходимости внесения изменений в основополагающие принципы IADI для эффективных систем гарантирования депозитов, уровне покрытия депозитов гарантией и применении Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS 17).

KDIF

ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ
КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ

11



**ПЕРСПЕКТИВНЫЕ
НАПРАВЛЕНИЯ
РАЗВИТИЯ СГД**

ПЕРСПЕКТИВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ СГД

KDIF

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
НАҒАСТАНСЫЗ
ПАЛАТАСЫ

**Маржан
ИМАНГАЛИЕВА**
Заместитель
Председателя

«КФГД нацелен на дальнейшее совершенствование и укрепление системы гарантирования депозитов через внедрение лучших международных практик»

РЕФОРМА РЕГУЛИРОВАНИЯ ПРЕДЕЛЬНЫХ СТАВОК ПО ДЕПОЗИТАМ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Пределные (максимальные) ставки вознаграждения представляют собой потолок годовых эффективных ставок вознаграждения по депозитам физических лиц, который устанавливает Фонд для банков-участников СГД с 2008 года. В 2018 году Фонд перешел на дифференцированный подход к установлению предельных ставок по депозитам в тенге, и ставки стали устанавливаться в зависимости от вида и срока депозита на ежемесячной основе.

За годы действия сложного механизма регулирования ставок на депозитном рынке накопился ряд проблем и дисбалансов при установлении предельных ставок. Отсутствие полноценного конкурентного рынка, концентрация отдельных банков в определенных сегментах депозитного рынка и негибкость инструментов регулирования стоимости депозитов привели к тому, что действующий механизм пере-

стал отвечать внутренним и внешним вызовам и зачастую требовал директивного вмешательства при установлении ставок по депозитам населения. К примеру, в 2022 году на фоне происходящих геополитических событий и внутренних инфляционных процессов Фонд пересматривал предельные ставки 19 раз.

В связи с этим в 2022 году Фонд начал работу по реформированию механизмов регулирования ставок вознаграждения на рынке депозитов. Целями реформы являются рационализация действующей классификации депозитных продуктов, предоставление большей свободы банкам, которые не ведут агрессивную депозитную политику, а также установление более справедливого механизма платы за превышение банками рыночных ставок по депозитам. Эффектами от внедрения нового механизма регулирования ставок станут повышение конкуренции среди банков-участников, борьба за вкладчиков путем улучшения неценовых условий при привлечении депозитов и адекватное рыночное ценообразование на депозитном рынке.

ДАЛЬНЕЙШАЯ АВТОМАТИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ КАЗАХСТАНА

Идея мировой цифровизации является глобальным международным трендом. С каждым годом роль информационных технологий в деятельности государственного и частного сектора неуклонно растет. Принимая во внимание стремительную цифровую трансформацию Казахстана, когда документы на бумажном носителе переходят в цифровой формат, банки активно развивают онлайн-услуги и большая часть населения уже использует мобильные приложения для совершения банковских операций без посещения отделений банков, Фонд не остается в стороне, определив дальнейшее совершенствование и автоматизацию основных бизнес-процессов как ключевой фактор своего развития.

В рамках процесса выплаты гарантийного возмещения развитие технологий и необходимые законодательные изменения позволяют повысить эффективность возврата вкладчикам гарантируемых средств, обеспечив удобство и сокращение времени их обслуживания. Так, Фонд планирует проведение мероприятий, направленных на автоматизацию данного процесса, с учетом возможности расширения каналов приема от депозиторов заявлений на выплату, например, с использованием мобильных приложений, а также взаимодействия с сервисом цифровых документов, позволяющим минимизировать бумажный документооборот.

В части формирования Фондом специального резерва, а именно расчета ставок взносов банков-участников на основе оценки их финансового состояния, необходимость автоматизации связана с тем, что действующая с 2008 года информационная система расчета ставок взносов стала нефункциональной не только с позиции покрытия текущего бизнес-процесса, но и с учетом морального износа и несоответствия современным информационным технологиям.

Таким образом, перед Фондом в перспективе стоит задача по разработке новой аналитической информационной системы с применением современных технологий, которая позволит анализировать широкий спектр финансовой информации на основе собственной базы данных. Особого внимания требует проработка вопросов достижения максимальной гибкости и мобильности системы, что позволит в последующем обеспечить оперативную самостоятельную настройку принципов функционирования вне зависимости от характера требуемых изменений.

Следует также отметить, что в рамках развития информационных технологий и стремления соответствовать лучшим международным стандартам Фонд в конце 2022 года стал участником рабочей группы по взаимодействию в сфере цифровизации, автоматизации и информационных технологий, созданной в рамках работы по вопросам гармонизации законодательства в сфере страхования банковских вкладов на территории ЕАЭС. Таким образом, для Фонда открываются новые возможности для обмена опытом и применения лучшей международной практики для автоматизации своих бизнес-процессов.

ПОВЫШЕНИЕ СТЕПЕНИ СООТВЕТСТВИЯ МЕЖДУНАРОДНЫМ ПРИНЦИПАМ

В конце 2022 года Международным валютным фондом (МВФ) совместно со Всемирным банком (ВБ) была начата реализация в Казахстане программы по оценке финансового сектора (Financial Sector Assessment Program), в рамках которой также осуществляется оценка соответствия казахстанской системы гарантирования депозитов Основопологающим принципам для эффективных систем гарантирования депозитов IADI.

По результатам завершения данной миссии в 2023 году Фондом будут приняты меры, направленные на реализацию рекомендаций, полученных от международных экспертов, и, в конечном итоге, на повышение степени соответствия Основопологающим принципам в области гарантирования депозитов.

Так, сферой для дальнейшего совершенствования национальной системы гарантирования депозитов по-прежнему является срок, установленный законодательством Республики Казахстан для начала выплаты гарантийного возмещения при наступлении страхового случая – не позднее 35 рабочих дней с даты лишения банка лицензии, тогда как наилучшей практикой является выплата гарантийного возмещения большинству депозиторов в течение семи рабочих дней.

Фондом совместно с НБРК и Агентством уже начата работа по обсуждению возможных вариантов по поэтапному сокращению законодательно закрепленного срока начала выплаты, которая будет продолжена с учетом рекомендаций, представленных по результатам FSAP.

Ожидается также, что с учетом рекомендаций международных экспертов будут приняты меры, направленные на дальнейшее повышение степени коммуникации и координации совместных действий между участниками системы обеспечения финансовой стабильности, участником которой является и Фонд.

KDIF

ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ
КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ

12



**КОРПОРАТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ**

«Соблюдение корпоративных принципов управления – залог принятия взвешенных управленческих решений и прозрачности деятельности Фонда»

ЕДИНСТВЕННЫЙ АКЦИОНЕР ФОНДА

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

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

В 2022 году Акционером принято три решения по наиболее важным вопросам, входящим в его исключительную компетенцию, а именно:

- избрание и определение срока полномочий нового состава Совета директоров Фонда;
- утверждение годовой финансовой отчетности и порядка распределения чистого дохода Фонда за 2021 год;
- определение аудиторской организации, осуществляющей обязательный аудит годовой финансовой отчетности Фонда за 2022 год.

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ ФОНДА

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

Совет директоров Фонда переизбран в 2022 году на очередной двухлетний срок в следующем составе:

**ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА
ДИРЕКТОРОВ ФОНДА:**

Баймагамбетов А.М.

заместитель Председателя НБРК, представитель Акционера.

ЧЛЕНЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ФОНДА:

Таджияков Б.Ш.

независимый директор;

Карагусов Ф.С.

независимый директор;

Тутушкин В.А.

заместитель Председателя НБРК – глава Постоянного представительства НБРК в городе Алматы, представитель Акционера;

Кубенбаев О.М.

директор Департамента финансовой стабильности и исследований НБРК, представитель Акционера;

Утембаев А.Н.

Председатель Фонда.

В целях реализации своих полномочий как органа управления в 2022 году Советом директоров Фонда проведено 40 заседаний, на которых рассмотрены и приняты решения по вопросам, входящим в его исключительную компетенцию, в том числе:

- избрание Председателя Совета директоров Фонда;
- утверждение Антикоррупционной политики Фонда;
- утверждение введения в структуру Фонда должности риск-менеджера;
- утверждение отчета об исполнении плана развития Фонда (далее – План) за 2021 год, внесение корректировок в План на 2022 год, а также утверждение Плана на 2022–2026 годы с показателями бюджета на 2023 год;
- утверждение документов Фонда в области информационной безопасности, в частности Политики информационной безопасности Фонда;
- утверждение Порядка проведения мониторинга закупок товаров, работ и услуг в Фонде;
- утверждение Учетной политики, а также Налоговой учетной политики Фонда в новых редакциях;
- утверждение изменений и дополнений в Договор присоединения и Правила проведения Фондом мероприятий по установлению соответствия выполнения банком-участником СГД требований Договора присоединения, в том числе по автоматизированному учету обязательств банка-участника по гарантируемым депозитам и сумм гарантийного возмещения;
- рассмотрение аудиторских отчетов по аудиторским проверкам внутреннего аудитора Фонда, а также отчетов об исполнении планов мероприятий по итогам аудиторских проверок;

- утверждение годового плана проведения аудиторских проверок Фонда на 2023 год;
- утверждение плана работ комплаенс-контролера Фонда по формированию комплаенс-программы на 2022 год;
- рассмотрение на ежеквартальной основе отчета по исполнению плана работы Совета директоров Фонда и утверждение плана работы Совета директоров Фонда на следующий период;
- рассмотрение на ежеквартальной основе отчета по исполнению плана работ комплаенс-контролера Фонда по формированию комплаенс-программы на 2022 год;
- утверждение максимальных ставок вознаграждения по вновь привлекаемым депозитам физических лиц в национальной валюте (при необходимости).

КОМИТЕТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ФОНДА

В 2022 году комитетами Совета директоров Фонда с целью оказания содействия Совету директоров Фонда проведена работа по рассмотрению наиболее важных вопросов и подготовке соответствующих рекомендаций Совету директоров Фонда в рамках следующих проведенных заседаний:

Стратегический комитет –

16 заседаний;

Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам –

8 заседаний;

Комитет по аудиту –

8 заседаний.

КОНСУЛЬТАТИВНЫЙ СОВЕТ

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

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

В отчетном году проведено шесть заседаний Консультативного совета, на которых обсуждались следующие основные вопросы:

- одобрение внесения изменений в Правила определения размера и порядка уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов;
- рассмотрение методологии расчета количественных индикаторов Е-3 и L-3, предусмотренных в Правилах определения размера и порядка уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов;
- одобрение внесения изменений в Правила утверждения предварительного перечня банков-агентов и установления требований, предъявляемых к банкам-агентам, а также выбора банка-агента (банков-агентов) для осуществления выплаты гарантийного возмещения;

- одобрение Правил утверждения предварительного перечня банков-агентов и установления требований, предъявляемых к банкам-агентам, а также выбора банка-агента (банков-агентов) для осуществления выплаты гарантийного возмещения;
- одобрение внесения изменений и дополнений в Договор присоединения и Правила проведения Фондом мероприятий по установлению соответствия выполнения банком-участником СГД требований Договора присоединения, в том числе по автоматизированному учету обязательств банка-участника по гарантируемым депозитам и сумм гарантийного возмещения.

КОМПАЕНС-КОНТРОЛЬ

В соответствии с лучшими практиками корпоративного управления, а также в целях противодействия коррупции и предотвращения конфликтов интересов в Фонде внедрена и реализуется функция комплаенс-контроля.

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

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

KDIF

ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ
КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ

13



ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

**Эльмира
АМИРБЕКОВА**
Начальник
Финансового
отдела,
главный
бухгалтер

«Транспарентность финансовой отчетности Фонда – один из основных принципов казахстанской системы обязательного гарантирования депозитов»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

В тысячах казахстанских тенге	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
АКТИВЫ		
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	104,727,079	170,645,464
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,107,836,448	888,682,589
Дебиторская задолженность	3,690,987	4,022,528
Прочие активы	440,375	416,821
Нематериальные активы	19,921	13,344
Основные средства	48,738	51,231
ИТОГО АКТИВЫ:	1,216,763,548	1,063,831,977
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Оценочные обязательства	57,934,385	61,130,493
Обязательства перед депозиторами по выплате гарантийного возмещения	—	2,319,379
Прочие обязательства	491,771	447,164
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:	58,426,156	63,897,036
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
Акционерный капитал	235,794,400	235,794,400
Нераспределенная прибыль	115,828,743	76,459,383
Эмиссионный доход	647	647
Специальный резерв	804,355,658	685,322,567
Прочие резервы	2,357,944	2,357,944
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:	1,158,337,392	999,934,941
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:	1,216,763,548	1,063,831,977

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

В тысячах казахстанских тенге	2022 г.	2021 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	113,320,081	85,786,454
Доход от взносов банков-участников и поступления от ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемых банков	42,573,427	55,210,836
Доходы по списанию обязательств перед депозиторами	1,103,221	9,133
Расходы по возмещению депозиторам принудительно ликвидированных банков	(509)	(6,464,372)
Доходы за вычетом расходов от прекращения признания финансовых активов, оцененных по амортизированной стоимости	(322,930)	—
Чистая прибыль (чистый убыток) от операций с иностранной валютой	(30)	2
Оценочный резерв под кредитные убытки	(146,433)	(105,363)
Резерв по оценочным обязательствам	3,196,108	(22,406,405)
Прочие операционные доходы	82,625	79,721
Административные и прочие операционные расходы	(1,413,203)	(1,188,573)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	158,392,357	110,921,433
Возмещения/(расходы) по налогу на прибыль	10,094	(33,854)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД	158,402,451	110,887,579
Прочий совокупный доход/(убыток) за год	—	—
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД	158,402,451	110,887,579

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

В тысячах казахстанских тенге	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резервный капитал	Специальный резерв	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2021 г.	235,794,400	133	2,357,944	598,376,004	52,518,368	889,046,849
Прибыль за год	—	—	—	—	110,887,579	110,887,579
Прочий совокупный доход	—	—	—	—	—	—
Итого совокупный доход за 2021 г.	235,794,400	133	2,357,944	598,376,004	110,887,579	110,887,579
Формирование и перераспределение специального резерва	—	514	—	86,946,563	(86,946,563)	514
Остаток на 31 декабря 2021 г.	235,794,400	647	2,357,944	685,322,567	76,459,383	999,934,941
Прибыль за год	—	—	—	—	158,402,451	158,402,451
Прочий совокупный доход	—	—	—	—	—	—
Итого совокупный доход за 2022 г.	—	—	—	—	158,402,451	158,402,451
Формирование и перераспределение специального резерва	—	—	—	119,033,091	(119,033,091)	—
Остаток на 31 декабря 2022 г.	235,794,400	647	2,357,944	804,355,658	115,828,743	1,158,337,392

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

В тысячах казахстанских тенге	2022 г.	2021 г.
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступление обязательных календарных взносов	31,478,651	30,795,351
Поступление от ликвидационной комиссии	10,257,682	24,245,281
Поступление вознаграждений по размещенным вкладам	10,451,798	10,896,107
Полученное вознаграждение по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизируемой стоимости	84,880,733	65,518,169
Перечисление банкам-агентам для выплаты гарантийного возмещения депозиторам	(206,447)	(20,360,492)
Полученное вознаграждение по операциям «обратного» репо	26,119	—
Возврат от банка-агента суммы, не востребованной депозиторами	949,518	—
Возврат от ЕНПФ	480	—
Выплаты гарантийного возмещения депозиторам	(835,252)	2,211
Прочие полученные операционные доходы	13,026	15,206
Уплаченные расходы на содержание персонала	(639,686)	(574,730)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(725,629)	(558,503)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	135,650,993	109,978,600
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение инвестиций в долговые ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости	(412,611,818)	(188,568,634)
Поступления от погашения и продажи долговых ценных бумаг, отражаемых по амортизированной стоимости	211,067,000	183,080,491
Приобретение основных средств	(12,541)	(12,063)
Приобретение нематериальных активов	(12,019)	(1,334)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	(201,569,378)	(5,501,540)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств	—	2
Чистый (отток)/прирост денежных средств и эквивалентов денежных средств	(65,918,385)	104,477,062
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года	170,645,464	66,168,402
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года	104,727,079	170,645,464

A photograph of two business professionals in a meeting. One person is holding a tablet, and the other is gesturing with their hands. A laptop and various documents are on the table. The image has a blue tint.

KDIF

ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ
КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ

КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД
ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ