

АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»

**Финансовая отчетность и
Аудиторское заключение независимого аудитора**

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение

Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении.....	1
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Отчет об изменениях в собственном капитале	3
Отчет о движении денежных средств.....	4

Примечания к финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Фонд осуществляет свою деятельность.....	6
3	Принципы учетной политики	8
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	19
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	21
6	Новые учетные положения	21
7	Денежные средства и эквиваленты денежных средств.....	23
8	Инвестиции в долговые ценные бумаги.....	24
9	Дебиторская задолженность.....	26
10	Основные средства и нематериальные активы	28
11	Оценочные обязательства.....	28
12	Обязательства перед вкладчиками по выплате гарантийного возмещения.....	29
13	Прочие обязательства.....	30
14	Акционерный капитал.....	31
15	Процентные доходы и расходы	31
16	Чистый доход от взносов банков-участников и поступления от ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка.....	31
17	Административные и прочие операционные расходы.....	32
18	Налог на прибыль	33
19	Управление финансовыми рисками.....	33
20	Управление капиталом.....	42
21	Условные обязательства	44
22	Раскрытие информации о справедливой стоимости	44
23	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	45
24	Операции со связанными сторонами	45
25	События после окончания отчетного периода	47



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру и Руководству АО «Казахстанский Фонд Гарантирования Депозитов»:

Наше мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «Казахстанский Фонд Гарантирования Депозитов» (далее - «Фонд») по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств Фонда за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Мы провели аудит финансовой отчетности Фонда, которая включает:

- отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года;
- отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату; и
- примечания к финансовой отчетности, включая основные положения учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения.

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

Независимость

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

ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»
Пр. Аль Фараби 34, Здание А, 4 этаж, А25D5F6 Алматы, Казахстан
Т: +7 (727) 330 3200, Ф: +7 (727) 244 6868, www.pwc.com/kz

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Фонда;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;

Аудиторское заключение независимого аудитора (продолжение)

Страница 3

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Фонда продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Фонд утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

PricewaterhouseCoopers LLP.

26 февраля 2021 года

Алматы, Казахстан

Утверждено:

Дана Инкарбекова

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



Подписано:

Айгуль Ахметова

Айгуль Ахметова
Партнер аудиторских услуг
Аудитор-исполнитель
(Квалификационное свидетельство
Аудитора №0000083 от 27 августа 2012)



АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»
Отчет о финансовом положении

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	66,168,402	38,862,966
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	873,694,310	807,083,916
Дебиторская задолженность	9	4,385,627	3,570,169
Прочие активы		447,557	275,246
Нематериальные активы	10	17,482	18,722
Основные средства	10	56,314	63,659
ИТОГО АКТИВЫ		944,769,692	849,874,678
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Оценочные обязательства	11	53,056,189	33,162,428
Обязательства перед вкладчиками по выплате гарантийного возмещения	12	2,255,315	1,327,982
Прочие обязательства	13	411,339	272,677
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		55,722,843	34,763,087
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	14	235,794,400	235,794,400
Нераспределенная прибыль		52,518,368	76,194,356
Эмиссионный доход		133	133
Специальный резерв	20	598,376,004	500,764,758
Прочие резервы		2,357,944	2,357,944
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		889,046,849	815,111,591
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		944,769,692	849,874,678

Утверждено и подписано 26 февраля 2021 года.

Утембаев А.Н.
Председатель



Амирбекова Э.М.
Главный бухгалтер

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	2020 г.	2019 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	15	72,884,116	58,015,267
Прочие аналогичные доходы		81,974	-
Доход от взносов банков – участников и поступления от ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемых банков	16	39,172,057	36,082,475
Доходы по списанию обязательств перед вкладчиками	16	100,517	-
Расходы по возмещению депозитора принудительно ликвидированных банков	16	(6,867)	(908,027)
Доходы за вычетом расходов от прекращения признания финансовых активов, оцененных по амортизированной стоимости		-	(222,585)
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	17	(1,015)	(1,871,685)
Оценочный резерв под кредитные убытки	8, 9	360,149	(827,214)
Резерв по оценочным обязательствам	11	(37,648,928)	(14,714,034)
Прочие операционные доходы		5,966	320
Административные и прочие операционные расходы	17	(966,417)	(934,300)
Расходы от выбытия активов		(1,627)	(2,166)
Прибыль до налогообложения		73,979,925	74,618,051
Расходы по налогу на прибыль	18	(44,667)	(248,661)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		73,935,258	74,369,390
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		73,935,258	74,369,390

Примечания на страницах с 5 по 47 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	Акционерный Капитал	Эмиссионный доход	Резервный капитал	Специальный резерв	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2019 г.		235,794,400	133	2,357,944	495,014,899	7,574,825	740,742,201
Прибыль за год		-	-	-	-	74,369,390	74,369,390
Прочий совокупный доход		-	-	-	-	-	-
Итого совокупный доход за 2019 год		-	-	-	-	74,369,390	74,369,390
Формирование и перераспределение специального резерва	20	-	-	-	5,749,859	(5,749,859)	-
Остаток на 31 декабря 2019 г.		235,794,400	133	2,357,944	500,764,758	76,194,356	815,111,591
Прибыль за год		-	-	-	-	73,935,258	73,935,258
Прочий совокупный доход		-	-	-	-	-	-
Итого совокупный доход за 2020 год		-	-	-	-	73,935,258	73,935,258
Формирование и перераспределение специального резерва	20	-	-	-	97,611,246	(97,611,246)	-
Остаток на 31 декабря 2020 г.		235,794,400	133	2,357,944	598,376,004	52,518,368	889,046,849

Примечания на страницах с 5 по 47 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	2020 г.	2019 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Поступление обязательных календарных взносов		30,470,783	28,648,001
Поступление от ликвидационной комиссии		8,223,135	6,611,639
Поступление вознаграждений по размещенным вкладам		4,486,609	7,837,411
Полученное вознаграждение по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизируемой стоимости		55,883,782	29,510,986
Перечисление банкам-агентам для выплаты гарантийного возмещения вкладчикам		(17,430,000)	(43,400,154)
Полученное вознаграждение по операциям «обратного РЕПО»		81,973	-
Выплаты гарантийного возмещения вкладчикам		(243)	(1,592)
Прочие полученные операционные доходы		33,107	219,458
Уплаченные расходы на содержание персонала		(493,911)	(430,216)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(432,584)	(434,922)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		80,822,651	28,560,611
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиций в долговые ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости		(358,298,486)	(781,807,832)
Поступления от погашения и продажи долговых ценных бумаг, отражаемых по амортизированной стоимости		304,790,672	757,085,122
Приобретение основных средств		(8,387)	(44,941)
Приобретение нематериальных активов		-	(13,180)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(53,516,201)	(24,780,831)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств		(1,015)	52,326
Чистый прирост денежных средств и эквивалентов денежных средств		27,305,435	3,832,106
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года	7	38,862,967	35,030,860
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года	7	66,168,402	38,862,966

Примечания на страницах с 5 по 47 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная финансовая отчетность акционерного общества «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (далее - «Фонд») создано на основании постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан (далее - НБРК) от 15 ноября 1999 года № 393.

Свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица от 24 сентября 2010 года № 30190-1910-АО выдано Департаментом юстиции города Алматы Министерства юстиции Республики Казахстан. Дата первичной регистрации Фонда 20 декабря 1999 года. Фонду присвоен новый регистрационный номер № 2979-1910-06-АО в связи с изменением его местонахождения.

Агентством Республики Казахстан по статистике Фонду присвоен код по государственному классификатору ОКПО 39097277 от 22 декабря 1999 года.

Свидетельство налогоплательщика Республики Казахстан выдано Комитетом государственных доходов Департамента государственных доходов Министерства финансов Республики Казахстан по Медеускому району города Алматы от 23 декабря 1999 года серия 60 №115737. Фонду присвоен БИН 991240000414.

Услуги по ответственному хранению и доверительному управлению финансовыми активами Фонда в соответствии с договором от 13 января 2015 года № 11 НБ осуществляются НБРК.

АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» является регистратором Фонда с 1 января 2019 года. Деятельность регистратора по ведению системы реестров держателей ценных бумаг не подлежит лицензированию уполномоченным органом в связи с изменениями, внесенными в Закон РК «О рынке ценных бумаг» от 28 декабря 2011 года.

В своей деятельности Фонд руководствуется Конституцией Республики Казахстан, Гражданским кодексом Республики Казахстан, законами Республики Казахстан «Об акционерных обществах», «О Национальном Банке Республики Казахстан», «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан», «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», «О некоммерческих организациях», иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан и НБРК, Уставом, решениями Акционера и Совета директоров Фонда.

Задачи и функции

В соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» от 7 июля 2006 года № 169-III (далее – Закон об обязательном гарантировании депозитов), основными задачами Фонда являются:

- участие в обеспечении стабильности финансовой системы;
- защита прав и законных интересов депозиторов гарантируемых депозитов в случае лишения банка-участника* лицензии на проведение всех банковских операций (ликвидации банка-участника¹).

Выполняя данные задачи, Фонд достигает основной цели своей деятельности – обеспечение стабильности финансовой системы, в том числе поддержание доверия к банковской системе путем выплаты гарантийного возмещения депозиторам.

*Банк-участник – банк (филиал банка-нерезидента Республики Казахстан), являющийся участником системы обязательного гарантирования депозитов, обязательства которого по возврату привлеченных депозитов гарантируются в соответствии с Законом об обязательном гарантировании депозитов.

¹ до 1 января 2020 года

1 Введение (продолжение)

К основным функциям Фонда относятся:

- выплата гарантийного возмещения депозиторам - в соответствии с требованиями Закона об обязательном гарантировании депозитов;
- ведение реестра банков-участников системы обязательного гарантирования депозитов;
- участие в проведении операции по одновременной передаче активов и обязательств банка другому (другим) банку (банкам) в случае, предусмотренном статьей 16 Закона об обязательном гарантировании депозитов;
- инвестирование активов;
- формирование специального резерва, предназначенного для выплаты гарантийного возмещения;
- выбор на конкурсной основе банка-агента²;
- 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 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;
- участие в составе 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;

В апреле 2020 года, на базе офиса Фонда в г. Нур-Султан создано представительство в г. Нур-Султан для представительства и защиты интересов Фонда.

Единственным акционером является НБРК. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

Юридический адрес: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Достык, д. 136, БЦ «Пионер-3» (8-этаж).

Фактическое месторасположение: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Достык, д. 136, БЦ «Пионер-3» (8-этаж).

Настоящая финансовая отчетность Фонда утверждена Руководством Фонда 26 февраля 2021 года.

2 Экономическая среда, в которой Фонд осуществляет свою деятельность

Политическая и экономическая обстановка в Республике Казахстан

В целом, экономика Республики Казахстан продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ и другое минеральное сырье, составляющие основную часть экспорта страны. Эти особенности также включают, но не ограничиваются существованием национальной валюты, не имеющей свободной конвертации за пределами страны, и низким уровнем ликвидности рынка ценных бумаг. Сохраняющаяся волатильность обменного курса оказала и может продолжать оказывать негативное воздействие на экономику Республики Казахстан, включая снижение ликвидности и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования.

В декабре 2019 года впервые появились новости из Китая о вспышке нового вируса. 11 марта 2020 года Всемирная Организация Здравоохранения объявила вспышку нового типа коронавируса COVID-19 пандемией. Согласно указу Президента Республики Казахстан от 15 марта 2020 года № 285 «О введении чрезвычайного положения в Республике Казахстан» на территории страны было введено чрезвычайное положение на период с 16 марта 2020 года на срок до 11 мая 2020 года.

² банк-участник системы обязательного гарантирования депозитов, выполняющий процедуры по выплате гарантийного возмещения депозиторам на основании соглашения, заключенного с Фондом

2 Экономическая среда, в которой Фонд осуществляет свою деятельность (продолжение)

Большинство городов Казахстана попали под режим карантина, также в период с 30 марта по 11 мая 2020 года приостановлена деятельность большинства промышленных предприятий. Деятельность Фонда на период карантина не приостанавливалась, работа офисных сотрудников была организована дистанционно.

В ответ на пандемию казахстанские власти предпринимают многочисленные меры, направленные на сдерживание распространения и воздействия COVID-19, такие как запреты на поездки и ограничения, карантин, ограничения на деловую активность и т. д. Эти меры, среди прочего, серьезно ограничивают экономическую активность в Казахстане и оказывают негативное влияние и могут продолжать оказывать негативное влияние на бизнес, участников рынка, клиентов Фонда, а также на казахстанскую и мировую экономику в течение неизвестного периода времени. Руководство принимает необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Фонда и поддержки своих клиентов и сотрудников.

Вместе с тем, 9 марта 2020 года обрушились нефтяные котировки на фоне развала сделки ОПЕК, стоимость нефти марки Brent в марте 2020 года опускалась ниже 25 долларов США за баррель. Обесценение тенге по отношению к доллару США с начала 2020 года составило приблизительно 10%.

На дату выпуска данной финансовой отчетности ситуация все еще развивается. Руководство не в состоянии предвидеть ни степень, ни продолжительность изменений в казахстанской экономике или оценить их возможное влияние на финансовое положение Фонда в будущем. Руководство уверено, что оно предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости деятельности Фонда в текущих обстоятельствах.

В 2020 году продолжилась выплата гарантийного возмещения депозиторам принудительно ликвидируемых банков:

Наименование принудительно ликвидируемого банка-участника:	Дата лишения лицензии на проведение всех банковских операций:
АО «ВалютТранзит Банк»	26 декабря 2006 года
АО «Казинвестбанк»	27 декабря 2016 года
АО «Delta Bank»	3 ноября 2017 года
АО «Qazaq Banki»	27 августа 2018 года
АО «Эксимбанк Казахстан»	28 августа 2018 года
АО «Банк Астаны»	19 сентября 2018 года
АО «Tengri Bank»	18 сентября 2020 года

В связи с лишением АО «Tengri Bank» лицензии на проведение всех банковских операций, в сентябре 2020 года началась выплата гарантийного возмещения депозиторам данного банка. В течение отчетного года выплата гарантийного возмещения депозиторам АО «ВалютТранзит Банк», АО «Казинвестбанк» и АО «Эксимбанк Казахстан» проводилась Фондом самостоятельно, и по следующим принудительно ликвидируемым банкам осуществлялась банками-агентами, выбранными на конкурсной основе:

Наименование принудительно ликвидируемого банка-участника:	Наименование банка-агента:
АО «Delta Bank»	АО «Банк ЦентрКредит»
АО «Qazaq Banki»	ДО АО «Банк ВТБ (Казахстан)»
АО «Банк Астаны»	АО «Евразийский Банк»
АО «Tengri Bank»	АО «Евразийский Банк»

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Фонд использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. В Примечании 20 предоставлена дополнительная информация о том, как Фонд включает прогнозную информацию в модели ожидаемых кредитных убытков.

3 Принципы учетной политики

Основы представления отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (Примечание 5).

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Фонд будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность Фонда, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой и валютой представления настоящей финансовой отчетности Фонда является казахстанский тенге (тенге). Все значения округлены до целых тысяч тенге, если не указано иное.

Финансовые инструменты

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). (Примечание 22).

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными (РОCI) финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т. е. рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Фонд обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки

Фонд классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Фонда для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель

Бизнес-модель отражает способ, используемый Фондом для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Фонда (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или (ii) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Фонд намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые при определении бизнес-модели, включают В Примечании 4, в котором приводятся важнейшие суждения, использованные при определении бизнес-моделей для своих финансовых активов.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Фонд оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При проведении этой оценки Фонд рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т. е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

Реклассификация финансовых активов

Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Изменения в амортизированной стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражаются в составе прибыли или убытка. Другие изменения в балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода в статье «доходы за вычетом расходов от долговых инструментов, оцениваемых через прочий совокупный доход».

Фонд применяет «трехстадийную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Фонд идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Стадию 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 20. Если Фонд определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Пояснения в отношении определения обесцененных активов и дефолта представлены в Примечании 20. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В Примечании 20 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Списание финансовых активов

Финансовые активы списываются полностью или частично, когда Фонд исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания. Фонд может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Фонд пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у Фонда нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов

Фонд прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Фонд передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передал, ни сохранил практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

При полном прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Категории оценки финансовых обязательств

Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме: (i) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; и (ii) договоров гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.

Прекращение признания финансовых обязательств

Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т. е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между и ее первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Фонд имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Фонда.

Финансовые инструменты – в части отчета о финансовом положении

Денежные средства и эквиваленты денежных средств – это не производные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении. Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой средства на банковских счетах Фонда и средства, размещенные в депозиты. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя собственные денежные остатки на текущем счете в Департаменте операционного учета (ДОУ) НБРК, на сберегательном, депозитном, инвестиционном и прочих счетах в НБРК, АО «Казпочта» и АО «Народный Банк Казахстана».

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Инвестиции в долговые ценные бумаги. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Фонд относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, чтобы значительно уменьшить учетное несоответствие.

Долговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под обесценение, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Инвестиции в долговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если не соответствуют критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Фонд также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если использование этой возможности значительно уменьшает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета.

Дебиторская задолженность представляет собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, которые не котируются на активном рынке. После первоначальной оценки дебиторская задолженность учитывается по амортизированной стоимости с использованием эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение.

Дебиторская задолженность по обязательным календарным взносам банков-участников системы обязательного гарантирования депозитов физических лиц первоначально признается Фондом в размере самостоятельно произведенных ежеквартальных расчетных оценок, основой для исчисления которых является сумма надлежащих взносов банков-участников за предыдущий квартал.

В соответствии с положениями Закона об обязательном гарантировании депозитов размер и порядок уплаты взносов банком-участником, определяются органом управления Фонда. В соответствии с положениями Договора присоединения, утвержденного решением Совета директоров от 26 июня 2020 года № 23 (далее - Договор присоединения) банк-участник обязуется уплачивать Фонду обязательные календарные взносы в срок до пятнадцатого числа месяца, следующего за отчетным кварталом.

Размер взносов определяется путем применения ставки обязательного календарного взноса к общей сумме всех гарантируемых депозитов банка-участника по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом.

Сделки по договорам продажи и обратной покупки, займы ценных бумаг. В процессе своей деятельности Фонд заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее - «Договоры РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее - «Договоры обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Фондом в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО — это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по договорам РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по договорам РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов.

Активы, приобретенные по договорам обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченным залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и/или ссуды и средства, предоставленные клиентам.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Фонд заключает договоры РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым он получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в РК и других странах СНГ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Обязательства перед вкладчиками по выплате гарантийного возмещения – обязательства Фонда по выплате гарантийного возмещения вкладчикам принудительно ликвидируемых банков либо банков-участников системы гарантирования депозитов, лишенных лицензии на проведение всех банковских операций.

Фонд принимает на себя обязательства по выплате гарантийного возмещения депозиторами банка-участника с даты лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций.

В случае лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций Фонд определяет размер достаточности или дефицита специального резерва. Дефицит специального резерва определяется как разница между размером специального резерва и обязательствами Фонда перед депозиторами по выплате гарантийного возмещения. В случае недостаточности специального резерва Фонд покрывает дефицит за счет дополнительных взносов банков-участников. Учет дополнительных взносов банков-участников ведется аналогично учету их обязательных календарных взносов. В случае недостаточности специального резерва и невозможности покрытия дефицита за счет дополнительных взносов Фонд производит погашение обязательств за счет займа на недостающую сумму денег у Национального Банка.

Выплата гарантийного возмещения Фондом производится из активов портфеля специального резерва. Фонд в течение тридцати рабочих дней с даты лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций информирует путем публикации в периодических печатных изданиях - распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на государственном и русском языках о принудительной ликвидации банка-участника и о начале выплаты гарантийного возмещения с указанием наименования банка-агента, (либо Национального оператора почты в случае невозможности выбора банка-агента), осуществляющего выплату гарантийного возмещения, периоде и месте (местах) выплаты либо об отсрочке начала выплаты гарантийного возмещения в случае, предусмотренном статьей 23 Закона об обязательном гарантировании депозитов. При переводе банку-агенту либо Национальному оператору почты сумм гарантийного возмещения, причитающихся депозиторами принудительно ликвидируемого банка-участника, данная сумма учитывается на счетах требований к банку-агенту (Национальному оператору почты). Обязательства перед депозиторами уменьшаются по мере выплаты банком-агентом (Национальным оператором почты) им сумм гарантийного возмещения. При получении соответствующего подтверждения от банка-агента (Национального оператора почты) о выплате депозиторами суммы гарантийного возмещения, Фонд производит зачет на данную сумму признанных обязательств и требований к банку-агенту (Национальному оператору почты).

Гарантийное возмещение

Гарантийное возмещение — это сумма денег, подлежащая выплате депозитору Фондом по гарантируемому депозиту в соответствии с Законом об обязательном гарантировании депозитов. В соответствии с Законом об обязательном гарантировании депозитов вкладчик получает гарантийное возмещение в сумме остатка по депозиту(-ам) включая сумму вознаграждения, начисленного на дату лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций, не превышающей максимальной суммы гарантии на каждого вкладчика по каждому банку в отдельности. Сумма максимальной гарантии на каждого вкладчика:

- не более 15 миллионов тенге по сберегательным вкладам (депозитам) в национальной валюте;
- не более 10 миллионов тенге по иным депозитам в национальной валюте;
- не более 5 миллионов тенге по депозитам в иностранной валюте.

При наличии у депозитора в банке-участнике нескольких гарантируемых депозитов, различных по видам и валюте, Фонд выплачивает по ним совокупное гарантийное возмещение в сумме, не превышающей пятнадцати миллионов тенге.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Фонд рассчитывает ожидаемые кредитные убытки (Expected Credit Losses – ECL), т. е. обязательства Фонда по выплате гарантийного возмещения депозиторам в случае принудительной ликвидации банков-участников с учетом их вероятности дефолта и доли средств, не подлежащих восстановлению в процессе ликвидации банков согласно Методике расчёта резерва для покрытия гарантий, связанных с выплатой гарантийного возмещения. Вероятность дефолта банка определяется в зависимости от риск-классификационной группы, которая в свою очередь показывает степень подверженности банка риску. Риск-классификационная группа определяется на основе анализа достаточности капитала, качества активов, доходности и ликвидности. Доли средств, не подлежащих восстановлению в процессе ликвидации банков, определяются на основе исторических данных по выплате гарантийного возмещения депозиторам и возвратов выплаченных средств в процессе принудительной ликвидации банка.

Основные средства

Основные средства в момент поступления отражаются в финансовой отчетности по себестоимости, которая включает в себя все фактически произведенные необходимые затраты по приобретению основных средств. В последующем основные средства учитываются по модели учета по фактическим затратам.

При применении модели учета по переоцененной стоимости основные средства учитываются по справедливой стоимости на дату переоценки за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Расчет убытков от обесценения производится в порядке, предусмотренном в Правилах по обесценению активов АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов». При применении модели учета по фактическим затратам основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Расчет убытков от обесценения производится в порядке, предусмотренном в Правилах по обесценению активов. Срок полезного использования и методы амортизации анализируются и при необходимости корректируются в конце каждого отчетного года.

Срок полезного использования (кол-во лет)

Офисное и компьютерное оборудование	5-6 лет
Прочие	7-10 лет

Последующие затраты на основные средства включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив в том случае, когда существует вероятность того, что будущие экономические выгоды, связанные с этим активом, будут получены Фондом и стоимость этого актива может быть надежно оценена. Все другие расходы по ремонту и техническому обслуживанию отражаются в прибылях и убытках в течение того отчетного периода, в котором они были понесены.

Списание основных средств с учета происходит при выбытии или в случае, если в будущем не ожидается получения экономических выгод от использования или выбытия данного актива. Прибыль или убыток, возникающие в результате списания актива (рассчитанные как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включаются в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за отчетный период, в котором актив выбыл.

Амортизация основных средств, готовых к использованию, начинается с месяца, следующего за месяцем, в котором основные средства становятся готовыми к использованию. При начислении амортизации основных средств применяется прямолинейный (равномерный) метод. В случае пересмотра метода и нормы начисления амортизации, а также полезных и нормативных сроков эксплуатации отдельного объекта основных средств согласно внутренним документам Фонда начисление новой амортизации отдельного объекта основных средств начинается с месяца, следующего за месяцем, в котором произведен соответствующий пересмотр. Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Амортизация начисляется на основе прямолинейного метода списания стоимости на протяжении оцененного срока полезной службы объектов, который составляет 3 года.

Нематериальный актив списывается при выбытии или, когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания актива.

Учет договоров аренды, в которых Фонд выступает арендатором, с 1 января 2019 года. Фонд арендует офисные помещения и автомобили. Все договоры аренды были заключены со сроком не более чем на 12 месяцев, а также в договорах аренды не были предусмотрены пролонгации и каждая из сторон (поставщик и покупатель) имела одностороннее право на досрочное расторжение договора без значительных штрафов. Фонд ведет учет краткосрочной аренды и аренды малоценного имущества, отражая арендные платежи в расходах линейным методом.

Долгосрочные договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Фондом в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Обязательства, возникающие по договору аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая, по существу, фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен;
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется приростная ставка на заемный капитал, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- стоимости восстановительных работ.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

При определении срока аренды руководство Фонда учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

В 2020 году у Фонда отсутствовала долгосрочная аренда.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога. Фонд ведет налоговый учет в соответствии с Кодексом РК «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс).

На основании подпункта 20) пункта 1 статьи 241 Налогового кодекса при исчислении корпоративного подоходного налога, из совокупного годового дохода подлежат исключению «доходы организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов физических лиц, полученные в результате размещения активов специального резерва, а также в виде неустойки, применяемой к банкам второго уровня за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору присоединения в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан». Положение настоящего подпункта применимо при условии направления указанных доходов на увеличение специального резерва Фонда.

Также, в соответствии с подпунктом 3) пункта 2 статьи 307 Налогового кодекса «вознаграждение, выплачиваемое организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов физических лиц», не подлежат обложению корпоративным подоходным налогом, удерживаемым у источника выплаты.

В связи с этим, Фонд ведет отдельный бухгалтерский учет по собственным активам и активам специального резерва, согласно подпункту 7) пункта 2 статьи 7 Закона об обязательном гарантировании депозитов.

При оценке налоговых рисков руководство Фонда рассматривает в качестве возможных обязательств известные сферы несоблюдения налогового законодательства РК, которые Фонд не может оспорить или не считает, что он сможет успешно обжаловать, если дополнительные налоги будут начислены органами государственных доходов. Такое определение требует вынесения существенных суждений и может изменяться в результате изменений в налоговом законодательстве, определения ожидаемых результатов по ожидающим своего решения налоговым разбирательствам и заключения органами государственных доходов по проверке на соответствие.

Текущий налог на прибыль. Сумма расходов текущего налога на прибыль определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не вычитываемые статьи. Начисление расходов Фонда по текущему налогу на прибыль осуществляется с использованием ставок налога, действующих в течение отчетного периода.

Отложенный налог. Отложенный налог признается на отчетную дату по всем временным разницам между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в целях финансовой отчетности. Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Текущий и отложенный налог на прибыль за год. Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно.

Операционные налоги. В Республике Казахстан, где Фонд ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Фонда. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе прочих операционных расходов.

Уставный капитал

Взносы в уставный капитал отражаются по первоначальной стоимости.

Резервный капитал

В соответствии с Уставом Фонда резервный капитал формируется в размере не менее 1 (одного) процента от его уставного капитала, пополняется за счет чистого дохода и предназначается исключительно для покрытия убытков, связанных с деятельностью Фонда в порядке, установленном решением Акционера Фонда. Резервный капитал не подлежит распределению.

Специальный резерв для выплаты гарантийного возмещения

В соответствии с положениями Закона об обязательном гарантировании депозитов для осуществления деятельности, связанной с выплатой гарантийного возмещения, Фонд формирует специальный резерв за счет (1) расходов Фонда в пределах 70% размера его уставного капитала, (2) взносов банков-участников, (3) неустойки, примененной к банкам-участникам за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору присоединения, (4) денег, полученных в порядке удовлетворения принудительно ликвидируемым банком-участником требований Фонда по суммам гарантийного возмещения, (5) дохода от размещения активов специального резерва, (6) дохода от размещения собственных активов, уменьшенного на сумму расходов и отчислений в порядке, предусмотренном уставом Фонда, а также (7) денег, полученных от банка-участника в случае отмены решения уполномоченного органа о лишении его лицензии на проведение всех банковских операций, в размере суммы гарантийного возмещения, выплаченного Фондом. Специальный резерв может быть использован для выплаты гарантийного возмещения и восполнения разницы между размером имущества банка и размером обязательств по гарантируемым депозитам, передаваемым другому (другим) банку (банкам). В соответствии с положениями Закона об обязательном гарантировании депозитов целевой размер специального резерва Фонда, составляет не менее 5% от суммы всех гарантируемых депозитов в банках-участниках.

Пенсионные и прочие обязательства по выплатам

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, пенсионные взносы исчисляются из доходов работников в размере 10% и перечисляются в АО «Единый накопительный пенсионный фонд» через НАО «Государственная корпорация «Правительство для граждан». При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся данным пенсионным фондом. Фонд не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в пенсионной системе, установленной законодательством Республики Казахстан. Кроме того, Фонд не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Также, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, из доходов работников исчисляются взносы на обязательное социальное медицинское страхование в размере 1% и перечисляются в НАО "Государственная корпорация "Правительство для граждан". Взносы на обязательное медицинское страхование предоставляют право потребителям медицинских услуг получать медицинскую помощь в системе обязательного социального медицинского страхования согласно законодательству.

Такие расходы признаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Фондом экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки — это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка — это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или скидки) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме: (i) финансовых активов, которые стали обесцененными (Стадия 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и (ii) созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Чистые доходы от взносов банков-участников и поступления от ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка

С 1 января 2007 года Фонд ввел систему дифференцированных ставок, в которой банки-участники классифицируются по категориям и им присваиваются рейтинги в зависимости от оцененной степени риска и финансовой стабильности. Банки с низким рейтингом перечисляют взносы в большем размере, так как им присущ более высокий уровень риска. Банк с низким уровнем риска перечисляет взносы в уменьшенном размере. Оценка риска и присвоение рейтингов осуществляется Фондом согласно Правилам определения размера и порядка уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов, утвержденным Советом директоров Фонда от 30 октября 2006 года № 32.

Доходы по обязательным календарным взносам первоначально признаются Фондом в размере самостоятельно произведенных ежеквартальных расчетных оценок, основой для исчисления которых является сумма надлежащих взносов банков-участников за предыдущий квартал.

На основании сведений, полученных от банков-участников на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом, Фондом производится расчет дохода по обязательным календарным взносам за предыдущий квартал в течение месяца, следующего за отчетным кварталом.

Чистые доходы от взносов банков-участников и поступления от ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка представляют собой вышеуказанные доходы за вычетом понесенных Фондом расходов по выплате гарантийного возмещения депозитора ликвидированных банков. В соответствии с положениями Договора присоединения, взносы, уплаченные банком-участником, возврату не подлежат.

Расходы по формированию резервов под ожидаемые кредитные убытки

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки определяются на основе прогнозных моделей ожидаемых кредитных убытков. В Примечании 4 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Фондом прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Расходы по гарантийному возмещению

Расходы по гарантийному возмещению возникают при признании Фондом обязательств по выплате гарантийного возмещения депозитора банков-участников, лишенных лицензий на проведение всех банковских операций. На сумму признанных обязательств по выплате гарантийного возмещения уменьшается специальный резерв за счет нераспределенной прибыли. Выплата осуществляется банком-агентом, выбранным на конкурсной основе, на основании заключенного соглашения с Фондом.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

При первоначальном признании операция в иностранной валюте учитывается в тенге с применением рыночного курса обмена валют, определенного в соответствии с нормативным правовым актом Республики Казахстан, регулирующим порядок определения и применения рыночного курса обмена валют, по состоянию на дату совершения операции. Датой совершения операции является дата, на которую впервые выполнены критерии признания операции в соответствии с МСФО и условиям договора.

На каждую отчетную дату монетарные (денежные) статьи в иностранной валюте подлежат оценке с применением рыночного курса обмена валют, определенного в соответствии с нормативным правовым актом Республики Казахстан, регулирующим порядок определения и применения рыночного курса обмена валют, который сложился на торгах в последний рабочий день отчетного периода. Курсовые разницы отражаются в составе доходов и расходов.

Немонетарные статьи в иностранной валюте, оцениваемые по первоначальной стоимости, после первоначального признания не подлежат оценке с применением рыночного курса обмена валют и по данным статьям не отражаются курсовые разницы.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Фонд производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по гарантийным возмещениям

Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Детали методологии оценки ожидаемых кредитных убытков по гарантийным возмещениям раскрыты в Примечании 20. Следующие компоненты оказывают значительное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение вероятности дефолта, значительное увеличение кредитного риска, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта, а также модели макроэкономических сценариев. При расчете кредитных убытков по гарантийным возмещениям Фонд использует базовый и стрессовый сценарий, при этом вес базового сценария берется как 70%, стрессового сценария как 30%, учитывая, что для расчёта вероятности дефолта для стрессового сценария используется 3 года одного экономического цикла (10 лет), т.е. 30% всего цикла.

В случае, если Фонд выявляет факторы, которые приведут к значительному увеличению рисков банков-участников или есть сомнения на счет их способности выполнять свои долговые обязательства, то может увеличиваться вес стрессового сценария. Если увеличивать вес стрессового сценария до 40%, ожидаемые убытки увеличатся до 55,769,374 тысячи тенге (31 декабря 2019 года: 36,187,612 тысяч тенге). При увеличении веса стрессового сценария до 50%, ожидаемые убытки вырастут до 58,482,559 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 39,212,796 тысяч тенге), т.е. рост веса стрессового сценария на 10% увеличивает ожидаемые убытки на 2,713,185 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 3,025,184 тысячи тенге).

Фонд регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по договорам страхования. По мнению Фонда, эпидемия COVID в Казахстане не имела существенного влияния на финансовое состояние банковского сектора, и, соответственно не повлияла на размеры ожидаемых кредитных убытков Фонда по гарантированным обязательствам. Банки, по которым были проведены или ожидаются процедуры лишения лицензии на проведение банковских и иных операций, еще в конце 2019 года оценивались Фондом как потенциально проблемные и по ним уже в тот период имелись тревожные сигналы в части исполнения регуляторных требований по пруденциальным нормативам, достаточности ликвидных средств, а также обеспечения доходности.

Фонд производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

Оценка бизнес-модели

Финансовые активы классифицируются на основе бизнес-модели. При выполнении оценки бизнес-модели руководство применило суждение для установки уровня агрегирования и портфелей финансовых инструментов. При оценке операций продажи Фонд учитывает их частоту, сроки и стоимость в прошлые периоды, причины продажи и ожидания в отношении будущих продаж. Считается, что операции продажи, направленные на минимизацию потенциальных убытков в связи с ухудшением кредитного качества, соответствуют бизнес-модели «удержание для получения». Другие продажи до срока погашения, не связанные с мерами по управлению кредитным риском, также соответствуют бизнес-модели «удержание для получения» при условии, что они осуществляются редко или незначительны по стоимости как по отдельности, так и в совокупности. Фонд оценивает значительность операций продажи путем сопоставления стоимости продаж со стоимостью портфеля, в отношении которого проводится оценка бизнес-модели, в течение среднего срока действия портфеля. Кроме того, продажа финансового актива, ожидаемая только в случае стрессового сценария или в связи с отдельным событием, которое не контролируется Фондом, не является повторяющимся и не могло прогнозироваться Фондом, рассматривается как не связанная с целью бизнес-модели и не влияет на классификацию соответствующих финансовых активов.

Для достижения цели бизнес-модели «удержание для получения и продажи» является неотъемлемым и тот факт, что активы удерживаются для получения денежных потоков, и продажи активов. Примерами применения данной бизнес-модели являются управление потребностями в ликвидности, достижение определенного процентного дохода или приведение в соответствие срока финансовых активов со сроком обязательств, за счет которых финансируются данные активы.

Остаточная категория включает портфели финансовых активов, управляемые с целью реализации денежных потоков, в первую очередь через продажу, используемые для получения прибыли. Эта бизнес-модель часто связана с получением предусмотренных договором денежных потоков.

При переходе на МСФО (IFRS) 9 Фонд отнес свой портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, к категории «удержание для получения».

На дату перехода на МСФО 9 и на 31 декабря 2020 года Фонд провел оценку бизнес-модели по всему портфелю инвестиций в долговые ценные бумаги и пришел к выводу, что портфель соответствует критериям бизнес-модели «удержание для получения» на основании следующих факторов:

- Фонд планирует получать только контрактные денежные потоки от инвестиций;
- Отсутствие планов продаж в будущем;
- Политика Фонда заключается в том, чтобы иметь достаточный размер краткосрочных инвестиций для покрытия ожидаемых убытков по выплатам гарантийного возмещения, рассчитанного на основании принципов МСФО 9. Для данных целей Фонд поддерживает достаточный уровень денежных средств, депозитов и краткосрочных инвестиций на каждую отчетную дату;
- Продажи ожидаются только в случае стрессового сценария, при котором краткосрочных инвестиций Фонда будет недостаточно для покрытия убытков по гарантиям. Вероятность такого сценария оценивается как низкая. Также Фонд может привлечь финансирование от Национального Банка Республики Казахстан для покрытия убытков по гарантиям.
- Портфель ценных бумаг прошел SPPI-тест.
- В 2020 году продажи ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости Фондом не осуществлялись. Реализация финансовых инструментов в 2019 году на 110 миллиардов тенге связана с внесением изменений в Инвестиционную стратегию, в части исключения из перечня финансовых инструментов, разрешенных к инвестированию, финансовых инструментов, номинированных в иностранной валюте.
- Доля осуществленных продаж финансовых инструментов в соотношении к общему объему инвестиционного портфеля является не существенной.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

- В соответствии с МСФО 9, в рамках бизнес-модели «удержание финансовых активов с целью получения договорных денежных потоков (удерживать для получения)» управление финансовыми активами осуществляется с целью реализации потоков денежных средств посредством получения выплат основной суммы и процентов на протяжении срока действия соответствующих инструментов. Несмотря на то, что целью бизнес-модели, используемой предприятием, может быть удержание финансовых активов с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, нет необходимости в том, чтобы предприятие удерживало все эти активы до наступления срока погашения. По этой причине бизнес-моделью может быть удержание финансовых активов с целью получения договорных потоков денежных средств даже когда имели место или ожидаются продажи некоторых активов из портфеля. Кроме того, при определении цели бизнес-модели предприятие анализирует информацию о прошлых продажах и ожидания в отношении будущих продаж, в том числе частоту, стоимость и характер таких продаж. Продажи или ожидаемые продажи финансовых активов могут соответствовать бизнес-модели «удерживать для получения», если эти продажи являются побочными операциями (т. е. имеют второстепенное значение) относительно цели данной бизнес-модели. В МСФО 9 приводятся следующие примеры:
 - продажи вызваны повышением кредитного риска по финансовому активу – например, продажа имеет место из-за того, что этот финансовый актив более не удовлетворяет критериям кредитного качества, указанным в документально оформленной инвестиционной политике предприятия;
 - продажи не являются частыми (даже если объем значителен), или их объемы не значительны по отдельности и в совокупности (даже если продажи являются частыми);
 - продажи осуществляются близко к сроку погашения соответствующего финансового актива, и поступления от продаж приблизительно равны получению оставшейся части предусмотренных договором потоков денежных средств.
- В Фонде отсутствует поддержание определенного профиля доходности процентов по финансовым активам Фонда

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Фонда с 1 января 2020 года, но не оказали существенного воздействия на Фонд:

- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущенные 22 октября 2018 года и действующие в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 года или после этой даты).
- Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущенные 31 октября 2018 года и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- Реформа базовой процентной ставки – Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты).

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, и которые Фонд еще не принял досрочно.

6 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты)

МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования, в результате чего инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумме нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты)

Поправки включают ряд разъяснений, направленных на облегчение внедрения МСФО (IFRS) 17 и упрощение отдельных требований стандарта и перехода. Эти поправки относятся к восьми областям МСФО (IFRS) 17 и не предусматривают изменения основополагающих принципов стандарта. В МСФО (IFRS) 17 были внесены следующие поправки:

- Дата вступления в силу: Дата вступления в силу МСФО (IFRS) 17 (с поправками) отложена на два года. Стандарт должен применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2023 г. или после этой даты. Установленный в МСФО (IFRS) 4 срок действия временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 также перенесен на годовые отчетные периоды, начинающиеся 1 января 2023 г. или после этой даты.
- Ожидаемое возмещение страховых аквизиционных денежных потоков: Организации должны относить часть своих аквизиционных затрат на соответствующие договоры, по которым ожидается продление, и признавать такие затраты в качестве активов до момента признания организацией продления договора. Организации должны оценивать вероятность возмещения актива на каждую отчетную дату и представлять информацию о конкретном активе в примечаниях к финансовой отчетности.
- Маржа за предусмотренные договором услуги, которая относится на инвестиционные услуги: следует выделить единицы покрытия с учетом объема выгод и ожидаемого периода как страхового покрытия, так и инвестиционных услуг по договорам с переменными платежами и по прочим договорам с услугами по получению инвестиционного дохода в соответствии с общей моделью. Затраты, связанные с инвестиционной деятельностью, следует включать в качестве денежных потоков в границы договора страхования в тех случаях, когда организация осуществляет такую деятельность для повышения выгод от страхового покрытия для страхователя.
- Приобретенные договоры перестрахования – возмещение убытков: Когда организация признает убыток при первоначальном признании по обременительной группе базовых договоров страхования или по добавлению обременительных базовых договоров страхования к группе, организации следует скорректировать маржу за предусмотренные договором услуги по соответствующей группе приобретенных договоров перестрахования и признать прибыль по таким договорам перестрахования. Сумма убытка, возмещенного по договору перестрахования, определяется путем умножения убытка, признанного по базовым договорам страхования, и процента требований по базовым договорам страхования, который организация ожидает возместить по приобретенному договору перестрахования. Данное требование будет применяться только в том случае, когда приобретенный договор перестрахования признается до признания убытка по базовым договорам страхования или одновременно с таким признанием.
- Прочие поправки Прочие поправки включают исключения из сферы применения для некоторых договоров о кредитных картах (или аналогичных договоров) и для некоторых кредитных договоров; представление активов и обязательств по договорам страхования в отчете о финансовом положении в портфелях, а не в группах; применимость варианта снижения риска при снижении финансовых рисков с помощью приобретенных договоров перестрахования и производных финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток; выбор учетной политики для изменения оценочных значений, отраженных в предыдущей промежуточной финансовой отчетности, при применении МСФО (IFRS) 17; включение платежей и поступлений по налогу на прибыль, относимых на конкретного страхователя, по условиям договора страхования в денежные потоки по выполнению договоров; выборочное освобождение от требований в течение переходного периода и прочие мелкие поправки.

6 Новые учетные положения (продолжение)

В настоящее время руководство Фонда оценивает, какое влияние поправки окажут на его финансовую отчетность.

Перечисленные ниже стандарты и интерпретации, по ожиданиям руководства Фонда, не окажут существенного воздействия на Фонд:

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).
- Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).
- «Доход, полученный до начала целевого использования», «Обременительные договоры – Затраты на исполнение договора», «Ссылка на Концептуальные основы» – поправки с ограниченной сферой применения к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018-2020 г. – поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты).
- Реформа базовой процентной ставки (IBOR) – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты).

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Денежные средства на сберегательных счетах (депозитах) НБРК	65,928,250	38,808,833
Денежные средства на текущих счетах НБРК	236,683	12,169
Денежные средства на текущих счетах в прочих банках	2,991	41,028
Денежные средства на карт-счетах	478	936
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	66,168,402	38,862,966

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Стадию 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Фонд не создает оценочного резерва под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 19. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2020 года. Описание системы классификации кредитного риска Фонда представлено в Примечании 19.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Денежные средства на сберегательных счетах (депозитах) НБРК	Денежные средства на текущих счетах НБРК	Денежные средства на текущих счетах в прочих банках	Денежные средства на карт-счетах	Итого
С кредитным рейтингом ВВВ-	65,928,250	236,683	-	-	66,164,933
С кредитным рейтингом ВВ	-	-	2,991	-	2,991
Не имеющие рейтинга	-	-	-	478	478
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе	65,928,250	236,683	2,991	478	66,168,402

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества денежных средств и эквивалентов денежных средств по состоянию на 31 декабря 2019 г.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Денежные средства на сберегательных счетах (депозитах) НБРК	Денежные средства на текущих счетах НБРК	Денежные средства на текущих счетах в прочих банках	Денежные средства на карт-счетах	Итого
С кредитным рейтингом BBB-	38,808,833	12,169	-	-	38,821,002
С кредитным рейтингом BB	-	-	41,028	697	41,725
Не имеющие рейтинга	-	-	-	239	239
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе	38,808,833	12,169	41,028	936	38,862,966

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Fitch (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинговых агентств Moody's и Standard & Poor's, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch.

Суммы денежных средств и их эквивалентов не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов раскрыт в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 24.

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	532,825,327	442,395,719
Облигации МФО	168,611,393	159,406,415
Корпоративные облигации	139,242,044	121,641,315
Ноты НБРК	33,367,332	84,581,109
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2020 г. (валовая балансовая стоимость)	874,046,096	808,024,558
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(351,786)	(940,642)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (балансовая стоимость)	873,694,310	807,083,916

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2020 г. Номинальная процентная ставка, %	2019 г. Номинальная процентная ставка, %
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3-11%	3-10.42%
Облигации МФО	6.05-12.75%	9.48-9.76%
Корпоративные облигации	9.5-11.5%	9.5-11.5%
Ноты НБРК	9.01-11.39%	8.28-9.9%
Казначейские облигации США	-	2.54%

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года все инвестиции в долговые ценные бумаги классифицированы в стадию 1 кредитного качества. В 2020 и 2019 годах движения активов между стадиями кредитного качества не было.

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 года на основании уровней кредитного риска. Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Фондом, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, приводится в Примечании 19. В таблице ниже балансовая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года, также отражает максимальную подверженность кредитному риску.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2020 г. Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	31 декабря 2019 г. Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан		
С кредитным рейтингом BBB-	532,825,327	442,395,719
Валовая балансовая стоимость	532,825,327	442,395,719
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-
Балансовая стоимость	532,825,327	442,395,719
Облигации МФО		
С кредитным рейтингом AAA	168,611,393	159,406,415
Валовая балансовая стоимость	168,611,393	159,406,415
Оценочный резерв под кредитные убытки	(119,943)	(124,337)
Балансовая стоимость	168,491,450	159,282,078
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом BBB+	27,673,642	27,673,642
С кредитным рейтингом BBB	3,128,625	-
С кредитным рейтингом BBB-	108,439,777	10,482,917
С кредитным рейтингом BB+	-	6,400,381
С кредитным рейтингом BB-	-	77,084,375
Валовая балансовая стоимость	139,242,044	121,641,315
Оценочный резерв под кредитные убытки	(231,843)	(816,305)
Балансовая стоимость	139,010,201	120,825,010
Ноты НБРК		
С кредитным рейтингом BBB-	33,367,331	84,581,109
Валовая балансовая стоимость	33,367,331	84,581,109
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-
Балансовая стоимость	33,367,331	84,581,109
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (валовая балансовая стоимость)		
	874,046,096	808,024,558
Оценочный резерв под кредитные убытки	(351,786)	(940,642)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	873,694,310	807,083,916

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Fitch (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинговых агентств Moody's и Standard & Poor's, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch. Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не имеют обеспечения.

9 Дебиторская задолженность

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2020 г.	2019 г.
<i>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
Дебиторская задолженность по календарным взносам	3,185,956	2,837,821
Дебиторская задолженность по банкам-агентам	1,489,961	793,902
Прочие	721	721
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(291,011)	(62,275)
Итого дебиторская задолженность	4,385,627	3,570,169

Дебиторская задолженность сформирована за счет требований к банкам-участникам по календарным взносам и требований к банкам-агентам по суммам, которые Фонд перечислил в целях исполнения выплат по гарантийным возмещениям.

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости. В таблице ниже балансовая стоимость прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2020 года также отражает максимальную подверженность Фонда кредитному риску по данным активам.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесценен- ным активам)	Итого
Дебиторская задолженность по календарным взносам и по банкам-агентам				
- Группа А	2,439,125	-	-	2,439,125
- Группа В	1,465,318	-	-	1,465,318
- Группа С	455,107	-	-	455,107
- Группа D	47	-	-	47
- Группа E	252,240	-	-	252,240
- Группа F	-	-	64,080	64,080
Валовая балансовая стоимость	4,611,837	-	64,080	4,675,917
Оценочный резерв под кредитные убытки	(226,210)	-	(64,080)	(290,290)
Балансовая стоимость	4,385,627	-	-	4,385,627
Прочие финансовые активы				
Прочие требования	-	-	721	721
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(721)	(721)
Балансовая стоимость	-	-	-	-
Итого прочие финансовые активы	4,385,627	-	-	4,385,627

9 Дебиторская задолженность (продолжение)

В таблице ниже балансовая стоимость прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2019 года также отражает максимальную подверженность Фонда кредитному риску по данным активам.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесценен- ным активам)	Итого
Дебиторская задолженность по календарным взносам и по банкам-агентам				
- Группа А	1,260,409	-	-	1,260,409
- Группа В	1,555,881	-	-	1,555,881
- Группа С	735,703	-	-	735,703
- Группа D	22	79,708	-	79,730
Валовая балансовая стоимость	3,552,015	79,708	-	3,631,723
Оценочный резерв под кредитные убытки	(33,541)	(28,013)	-	(61,554)
Балансовая стоимость	3,518,474	51,695	-	3,570,169
Прочие финансовые активы				
Прочие требования	-	-	721	721
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(721)	(721)
Балансовая стоимость	-	-	-	-
Итого прочие финансовые активы	3,518,474	51,695	-	3,570,169

Прочие требования, отнесенные к стадии 3, включают претензионные требования к вкладчикам банков, получивших гарантийное возмещение от Фонда.

Информация по риск-классификационным группам представлена в Примечании 19.

10 Основные средства и нематериальные активы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основные средства	Лицензии на программное обеспечение	Итого
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2018 года		86,563	86,563	64,319	150,882
Накопленная амортизация		(57,016)	(57,016)	(54,511)	(111,527)
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года		29,547	29,547	9,808	39,355
Поступления		44,941	44,941	13,180	58,121
Выбытия		(20,628)	(20,628)	(2,164)	(22,792)
Амортизационные отчисления	17	9,799	9,799	(2,102)	7,697
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года		63,659	63,659	18,722	82,381
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2019 года		110,876	110,876	75,335	186,211
Накопленная амортизация		(47,217)	(47,217)	(56,613)	(103,830)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года		63,659	63,659	18,722	82,381
Поступления		8,387	8,387	4,181	12,568
Выбытия		-	-	-	-
Амортизационные отчисления	17	(15,732)	(15,732)	(5,421)	(21,153)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года		56,314	56,314	17,482	73,796

11 Оценочные обязательства

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Оценочные обязательства по гарантийному возмещению	53,056,189	33,162,428
Итого оценочные обязательства	53,056,189	33,162,428

11 Оценочные обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под гарантии в течение 2020 и 2019 годов, уменьшение резервов произошло в связи с началом выплаты гарантийного возмещения вкладчикам АО «Tengri Bank», лишённого лицензии на проведение всех банковских операций:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2020 г.	2019 г.
Резерв под гарантии на 1 января	33,162,428	55,963,528
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв по оценочным обязательствам</i>		
Изменение в параметрах риска	14,197,985	9,543,579
Значительное увеличение риска (переход из стадии 1 в стадию 2)	418,280	5,170,455
Наступление события дефолта (переход из стадии 2 в стадию 3)	17,360,768	-
Изменение суммы гарантийного возмещения по депозитам	5,671,895	-
Итого формирование резерва, отраженное в составе прибыли или убытка за год	37,648,928	14,714,034
Переход в обязательства перед вкладчиками в связи с ликвидацией	(17,755,167)	(37,515,134)
Резерв под гарантии на 31 декабря	53,056,189	33,162,428

Изменение в параметрах риска за 2020 год по ожидаемым кредитным убыткам по гарантированным обязательствам Фонда объясняется следующими факторами:

- увеличением совокупных сумм гарантированных обязательств Фонда по всем банкам (Exposure at Default – EAD) с 4.56 триллионов тенге до 5.37 триллионов тенге.
- увеличением вероятности дефолта для базового и стрессового сценария из-за дефолта АО «Tengri Bank»;
- переходом ряда банков в более низкую классификационную категорию в связи с ухудшением их финансового состояния (снижение уровня ликвидности, увеличения доли неработающих займов и т. д.). По сравнению с прошлым периодом по 4 банкам наблюдался переход в более низкую классификационную категорию. Из них по 3 банкам переход составил 1 уровень, а по 1 банку – 2 уровня.

Изменение в параметрах риска за 2019 г. по ожидаемым кредитным убыткам по гарантированным обязательствам Фонда объясняется следующими факторами:

- увеличением доли невозвращаемых ресурсов при принудительной ликвидации банка-участника (Loss Given Default – LGD) с 48,82% до 78,45%. Данное увеличение связано с тем, что начались выплаты гарантийного возмещения вкладчикам трех банков АО «Qazaq Banki», АО «Эксимбанк Казахстан» и АО «Банк Астаны» в конце 2018 года и в начале 2019 года после вступления в силу решения суда об их принудительной ликвидации.
- увеличением вероятности дефолта для базового и стрессового сценария из-за дефолта вышеуказанных банков;
- переходом ряда банков в более низкую классификационную категорию в связи с ухудшением их финансового состояния (снижение уровня ликвидности, увеличения доли неработающих займов и т. д.).

12 Обязательства перед вкладчиками по выплате гарантийного возмещения

Прочие финансовые обязательства Фонда представлены следующим образом:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2020 г.	2019 г.
Обязательства перед вкладчиками по выплате гарантийного возмещения	2,255,315	1,327,982
Итого обязательства перед вкладчиками по выплате гарантийного возмещения	2,255,315	1,327,982

12 Обязательства перед вкладчиками по выплате гарантийного возмещения (продолжение)

Сумма обязательств гарантийного возмещения вкладчикам следующих банков составила:

Банк	Сумма обязательств гарантийного возмещения на 31 декабря 2020 г.	Выплаченные гарантийные возмещения в течение 2020 г.
АО «Tengri Bank»	1,134,495	16,620,851
АО «ВалютТранзит Банк»	431,304	8,813
АО «Банк Астаны»	423,127	44,638
АО «Qazaq Banki»	166,013	97
АО «Delta Bank»	98,875	59,819
АО «Эксимбанк Казахстан»	1,442	21
АО «Казинвестбанк»	59	125
Итого	2,255,315	16,734,364

Банк	Сумма обязательств гарантийного возмещения на 31.12.2019г.	Выплаченные гарантийные возмещения в течение 2019 г.
АО «Банк Астаны»	477,280	37,124,032
АО «ВалютТранзит Банк»	424,535	1,590
АО «Qazaq Banki»	225,831	7,695,370
АО «Delta Bank»	107,688	23,676
АО «Наурыз Банк Казахстан»	91,001	-
АО «Эксимбанк Казахстан»	1,463	256,883
АО «Казинвестбанк»	184	-
Итого	1,327,982	45,101,551

В 2020 году Фонд создал резервы по финансовым гарантиям по обязательствам, связанным с выплатой гарантийного возмещения депозиторам АО «Tengri Bank» на сумму 17,755,167 тысяч тенге. Выплаты гарантийного возмещения депозиторам АО «Tengri Bank» осуществлены за счет созданных резервов. Выплата гарантийного возмещения осуществлялась через банки-агенты, указанные в Примечании 2.

13 Прочие обязательства

Прочие обязательства Фонда представлены следующим образом:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2020 г.	2019 г.
<i>Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
Кредиторская задолженность	12,037	13,556
Прочие финансовые обязательства	6,541	9,179
Итого прочие финансовые обязательства	18,578	22,735
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>		
Оценочное обязательство по выплате за услуги	257,280	19,712
Резервы по премиям и неиспользованным отпускам	132,686	111,158
Переплаты от банков	2,795	119,072
Итого прочие нефинансовые обязательства	392,761	249,942
Итого прочие обязательства	411,339	272,677

Прочие активы и прочие обязательства являются краткосрочными.

14 Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов единственным акционером Фонда является НБРК.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Количество акций	Уставный капитал
На 31 декабря 2019 года	1,178,972	235,794,400
Выпуск простых акций	-	-
На 31 декабря 2020 года	1,178,972	235,794,400

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года уставный капитал Фонда составил 1,178,972 объявленных простых акций номинальной стоимостью 200 тысяч тенге каждая, на общую сумму 235,794,400 тысяч тенге. Все выпущенные простые акции полностью оплачены. Все простые акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

В соответствии с Уставом Акционерное общество «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» является некоммерческой организацией. Фонд не распределяет прибыль в качестве дивидендов, а доходы накапливаются как резервы (Примечание 20).

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

15 Процентные доходы и расходы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2020 г.	2019 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	68,397,507	50,177,856
Денежные средства на сберегательных счетах, оцениваемые по амортизированной стоимости	4,486,609	7,837,411
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	72,884,116	58,015,267
Итого процентные и прочие аналогичные доходы	72,884,116	58,015,267
Чистые процентные доходы	72,884,116	58,015,267

16 Чистый доход от взносов банков-участников и поступления от ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2020 г.	2019 г.
Доход от взносов банков-участников	30,937,968	29,469,962
Доход по поступлению от ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка	8,223,135	6,611,996
Начисление неустойки	10,954	517
Итого доход от взносов банков-участников и поступления от ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка	39,172,057	36,082,475
Расходы по возмещению депозиторам ликвидируемых банков	(6,867)	(908,027)
Итого чистый доход от взносов банков-участников и поступлений от ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемых банков	39,165,190	35,174,448

16 Чистый доход от взносов банков-участников и поступления от ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка (продолжение)

Сумма взносов банков-участников за 2020 год увеличилась по сравнению с предыдущим годом в связи со следующими изменениями:

- Относительно высокий темп роста депозитной базы банков-участников (рост всего розничных депозитов в банках за 2020 год – 17%, 2019 год – 6%), рост депозитов в иностранной валюте, в том числе за счет переоценки, также влиял на рост облагаемой базы в сравнении с 2019 годом;
- Ухудшение финансового состояния и, следовательно, увеличение ставки взносов ряда банков-участников.

Поступления от ликвидационной комиссии в 2020 году составили 8,223,135 тысяч тенге, из них АО «Qazaq Banki» 1,050,000 тысяч тенге, АО «Банк Астаны» 7,058,000 тысяч тенге, АО «Казинвестбанк» 135 тысяч тенге, АО «Валют-Транзит Банк» 115,000 тысяч тенге.

Сумма взносов банков-участников за 2019 год уменьшилась по сравнению с предыдущим годом в связи со следующими изменениями:

- Уменьшение количества банков-участников с 26 до 25;
- Улучшение финансового состояния и, следовательно, уменьшение ставки взносов ряда банков-участников;

Поступления от ликвидационной комиссии в 2019 году составили 6,611,639 тысяч тенге, из них АО «Qazaq Banki» -1,280,000 тысяч тенге, АО «Банк Астаны» -4,530,000 тысяч тенге, АО «Казинвестбанк» - 145 тысяч тенге, АО «Эксимбанк Казахстан» - 258,346 тысяч тенге, АО «Валют-Транзит Банк» - 500,000 тысяч тенге, АО «Delta Bank» -43,147 тысяч тенге.

17 Административные и прочие операционные расходы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	2020 г.	2019 г.
Расходы на содержание персонала		611,807	574,679
Налоги, кроме налога на прибыль		61,602	45,761
Расходы за ведение счета		46,894	51,608
Расходы на обслуживание IT-инфраструктуры и внедрение ИС		30,314	9,387
Услуги доверительного управления		29,044	26,861
Услуги связи		20,628	29,466
Расходы по операционной аренде		22,774	6,248
Аудиторские и другие услуги		22,266	19,712
Коммунальные услуги		16,922	5,883
Расходы на содержание Совета директоров		15,833	10,775
Амортизация основных средств	10	15,732	10,828
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	10	12,294	12,110
Услуги страхования		12,194	10,046
Расходы по комиссиям КФБ и банковским услугам		10,400	20,792
Транспортные услуги		10,362	10,623
Членские взносы		9,907	7,758
Расходы на информационно-разъяснительные работы		9,702	14,681
Расходы, связанные с охранными услугами		1,575	977
Командировочные и представительские расходы		105	54,272
Прочее		6,062	11,833
Итого административные и прочие операционные расходы		966,417	934,300

Расходы на содержание персонала включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 54,651 тысяч тенге (2019-й год: 48,801 тысяча тенге) и взносы на обязательное медицинское страхование в размере 2,562 тысячи тенге (применяется с 1 января 2020 года).

18 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов/(выгоды) по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибыли или убытка за год, включают следующие компоненты:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2020 г.	2019 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	55,132	259,670
Отложенное налогообложение	(10,465)	(11,009)
Расходы по налогу на прибыль за год	44,667	248,661

(б) Сверка расхода по налогу на прибыль с суммой бухгалтерской прибыли, умноженной на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к налогооблагаемой прибыли Фонда в 2020 году, составляет 20% (2019-й год: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2020 г.	2019 г.
Прибыль до налогообложения	73,979,925	74,618,051
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2020 г.: 20%; 2019 г.: 20%)	14,795,985	14,923,610
Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету/налогообложению в налоговых целях:		
- Доход от взносов банков – участников и поступления от ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка	(7,834,411)	(7,216,495)
- Освобожденный инвестиционный доход от активов специального резерва	(10,811,746)	(8,113,356)
- Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и ценным бумагам по наивысшей и следующей за наивысшей категорией листинга	(3,542,314)	(3,010,467)
- Оценочный резерв под кредитные убытки и резерв по оценочным обязательствам	7,457,756	3,108,250
- Расходы по возмещению депозиторам принудительно ликвидируемых банков	1,373	181,605
- Расходы по курсовой разнице специального резерва	-	374,335
- Прочие освобожденные доходы	(11,511)	12,188
Признание ранее непризнанных прочих отложенных налоговых активов	(10,465)	(11,009)
Расходы по налогу на прибыль за год	44,667	248,661

19 Управление финансовыми рисками

Кредитный риск

Фонд подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору.

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Оценка кредитного риска для целей управления рисками представляет собой сложный процесс и требует использования моделей, так как риск изменяется в зависимости от рыночных условий, ожидаемых денежных потоков и с течением времени. Оценка кредитного риска по портфелю активов и договоров гарантирования требует дополнительных оценок в отношении вероятности наступления дефолта, соответствующих коэффициентов убыточности и корреляции дефолтов между контрагентами.

Оценка кредитного риска по гарантийным обязательствам

Риск-классификационная группа определяется ежеквартально на основе анализа количественных и качественных индикаторов. К количественным индикаторам относятся: достаточность капитала, качество активов, доходность и ликвидность. К качественным индикаторам относятся показатели, характеризующие соблюдение банком-участником пруденциальных и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных уполномоченным государственным органом и Национальным Банком, и наличие санкций и мер надзорного реагирования, примененных уполномоченным государственным органом к банку-участнику, его должностным лицам, крупным участникам и банковским холдингам. Значения количественных и качественных индикаторов соотносятся с соответствующими им пороговыми баллами. В зависимости от пороговых баллов по каждому индикатору начисляется промежуточный балл. Общий балл банка является суммой промежуточных баллов. По результатам расчета общего балла определяется классификационная группа банка-участника. Для каждой классификационной группы определяется соответствующий ей уровень кредитного риска. В зависимости от присвоенного общего балла банки-участники классифицируются на 4 группы от «А» до «D». Банки-участники с наименьшим профилем-рисков классифицируются в группу «А», банки с наибольшим уровнем рисков и неустойчивым финансовым положением – в группу «D». Кроме того банк-участник при отнесении его к категории неплатежеспособных банков, приостановлении действия лицензии на проведение банковских и иных операций, либо при определении его в классификационную группу «Е» в соответствии с Правилами определения размера и порядка уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов, утвержденными решением Совета директоров Фонда от 30 октября 2006 года № 32 (далее – Правила), классифицируются в преддефолтную группу «Е» вне зависимости от набранных баллов, а при лишении банка-участника лицензии на проведение банковских и иных операций - в дефолтную группу «F». Банки-участники, классифицированные в группы от «А» до «D» относятся к стадии 1, а банки-участники группы «Е» относятся к стадии 2. Для оценки вероятности дефолта отслеживаются переходы банков из одной квалификационной группы в другую по базовому и стрессовому сценариям. Итоговая вероятность дефолта является взвешенной суммой вероятностей перехода по двум сценариям. Кроме того, Фонд может рассчитать влияние макроэкономических показателей на вероятность дефолта банка-участника с помощью модели «Мертон-Васичек» в случае наличия корреляции между дефолтами и макропоказателями. Однако, в данное время из-за недостаточного количества дефолтов отсутствует корреляция между дефолтами и макропоказателями.

В расчете ожидаемых кредитных убытков по гарантийным обязательствам, классифицированным в Стадию 1 (отсутствие факта отнесения банка-участника к категории неплатежеспособных банков, приостановления действия лицензии банка-участника на проведение банковских и иных операций, либо перевод банка-участника в классификационную группу «Е» в соответствии с Правилами) риск наступления дефолта банка-участника оценивается в течение 12 месяцев с отчетной даты. При расчете убытков по гарантийным обязательствам, классифицированным в Стадию 2 (отнесение банка-участника к категории неплатежеспособных банков, приостановление действия лицензии банка-участника на проведение банковских и иных операций, либо перевод банка-участника в классификационную группу «Е» в соответствии с Правилами) риск наступления дефолта оценивается в течение всей жизни финансового инструмента с учетом дисконтирования. Величина ожидаемых кредитных убытков дисконтируется с учетом средневзвешенной ставки доходности до погашения облигаций банка-участника. Средневзвешенная ставка доходности рассчитывается путем применения удельного веса объема выпуска отдельной облигации банка-участника в общем объеме всех выпущенных облигаций банка-участника на отчетную дату к соответствующей ставке доходности. Для финансовых инструментов, классифицированных в Стадию 3 (лишение банка-участника лицензии на проведение банковских и иных операций) вероятность дефолта берется как 100%.

Доли средств, не подлежащих восстановлению в процессе ликвидации банков, определяются на основе исторических данных по выплате гарантийного возмещения депозиторам и возвратов выплаченных средств в процессе принудительной ликвидации банка. Фонд определяет общий уровень средств, не подлежащих восстановлению, путем усреднения доли средств, не подлежащих восстановлению, по каждому банку.

Оценка кредитного риска по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Фонд оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, размещенные в ценные бумаги и средства в банках, содержат финансовые активы контрагентов, к которым присваиваются внешние рейтинги международных рейтинговых агентств (Fitch Ratings, Moody's Investors Service, Standard & Poor's).

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Фонд выбрал приоритетным (базовым) вариантом использование данных от рейтингового агентства Fitch по исторической вероятности дефолта (PD) и степени восстановления (RR) финансовых инструментов, полученных из системы Bloomberg. В случае отсутствия рейтинга от Fitch Ratings, Фонд использует данные рейтинговых агентств Moody's и Standard & Poor's. На основании прогнозов Фонд оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Фонд оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Фонд при расчете ожидаемых кредитных убытков по облигациям Министерства Финансов РК и нотам Национального Банка РК с кредитным рейтингом BBB- применяется PD установленный для эмитентов имеющих суверенный рейтинг, который находится в категории «AAA» - «BB+», вероятность дефолта равна 0.

По состоянию на каждую отчетную дату Фонд оценивает значительность изменения кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания и классифицирует их в определенные группы в зависимости от уровня кредитного риска.

В Стадию 1 классифицируются финансовые инструменты, которые при первоначальном признании имели низкий кредитный риск и, риск которых, с момента приобретения значительно не увеличился (за исключением кредитно-обесцененных на момент признания).

В Стадию 2 классифицируются финансовые инструменты, по которым выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. Увеличение кредитного риска будет определяться для каждого финансового инструмента индивидуально согласно критериям перехода.

В Стадию 3 классифицируются финансовые инструменты, по которым выявлено одно или несколько событий обесценения, которые оказали негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому инструменту. Также, это финансовые инструменты, которым был присвоен кредитный рейтинг «СС» и ниже.

Портфель ценных бумаг и средств в банках содержат финансовые активы контрагентов, к которым присваиваются внешние рейтинги международных рейтинговых агентств (Fitch Ratings, Moody's Investors Service, Standard & Poor's).

Внешний рейтинг представляет собой запаздывающий критерий, поскольку он не отражает тех событий, которые произошли, или той значимой информации, которая была получена после того, как агентство в последний раз обновило рейтинг. Соответственно, Фонд будет использовать самый последний опубликованный рейтинг при наличии рейтинга от двух и более рейтинговых агентств.

Критерии значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания (количественные и качественные):

- Для финансовых активов, имеющих при первичной оценке рейтинг BBB/Baa2/BBB – S&P или Moody's или Fitch и выше, существенным увеличением кредитного риска признается снижение рейтинга финансового актива/контрагента/эмитента ценных бумаг на две степени и больше;
- Для финансовых активов, имеющих при первичной оценке рейтинг ниже BBB/Baa2/BBB – S&P или Moody's или Fitch, существенным увеличением кредитного риска признается снижение рейтинга финансового актива/контрагента/эмитента ценных бумаг на одну степень;
- Просрочка выплаты начисленного купона от 1 дня, за исключением технических просрочек.

Существуют следующие критерии обесценения финансовых инструментов (количественные и качественные):

- Финансовые учреждения с рейтингом СС и ниже на отчетную дату;
- Дальнейшая просрочка выплаты купона/начисленного вознаграждения и/или основного долга после разрешенного" срока просрочки свыше 90 дней (свыше 5 дней для купона).

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

При отсутствии рейтинга для государственных ценных бумаг Республики Казахстан, для ценных бумаг, эмитент которых относится к квазигосударственному сектору, центральных/национальных банков иностранных государств расчет показателя PD (Probability of Default) основан на использовании суверенного рейтинга, а также прогноза по ним (Rating Outlook).

При отсутствии рейтинга по финансовому активу или контрагенту/эмитенту ценных бумаг, по которому эмитент является негосударственной организацией, расчет показателя PD (Probability of Default) основан на использовании рейтинга его материнской организации, а также прогноза по ним (Rating Outlook) либо рейтинга связанной, аналогичной организации со схожими признаками кредитного обесценения (уровень кредитного риска, способ погашения, срок кредита и ставки вознаграждения, схожесть географического положения и т.д.).

В случае отсутствия внешнего кредитного рейтинга контрагенту и невозможности определения рейтинга альтернативным методом, применяется индивидуальный подход к расчету провизий с использованием функции Bloomberg Default Risk («DRSK») или аналогичных инструментов DRISK. Данная функция позволяет определить PD, основываясь на данных его финансовой отчетности и исходя из финансовых коэффициентов. Функция «DRSK» сравнивает основные финансовые показатели компании со средними историческими показателями по отрасли полученным из системы «Bloomberg» и показывает вероятность дефолта (PD) по организации на основе аналогичных исторических отраслевых данных.

Процесс присвоения базовых значений согласно «Методики расчета резерва для покрытия условных обязательств, связанных с выплатой гарантийного возмещения АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов», где для оценки банков участников применяются внутренние рейтинги Фонда, определенные на основе накопительных баллов и классификации групп банков-участников.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Фонда может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых в отчете о финансовом положении, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета каких-либо зачетов и обеспечения.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	66,168,402	38,862,966
Инвестиции в долговые ценные бумаги	873,694,310	807,083,916
Дебиторская задолженность	4,385,627	3,570,169

Кредитные рейтинги финансовых активов

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

Кредитные рейтинги финансовых активов Фонда раскрыты в Примечаниях 7, 8 и 9.

Рыночный риск

Фонд подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным и процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако применение данного подхода не может предотвратить убытки сверх этих лимитов в случае более значительных изменений на рынке.

Валютный риск

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и контролирует их соблюдение на ежеквартальной основе.

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основными принципами инвестирования активов Фонда являются: обеспечение сохранности активов, минимизация рисков потери активов Фонда, увеличение доходности инвестиций.

Преимущества инвестиционной стратегии:

- Обеспечение 100% сохранности средств Фонда (собственные активы и специальный резерв);
- Активы Фонда, предназначенные для выплаты гарантийного возмещения, будут обеспечены высоколиквидными краткосрочными финансовыми инструментами (депозиты, обратное репо, денежные средства);
- Исключение валютного риска из портфеля специального резерва Фонда (инвестиции только в национальной валюте);

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска по состоянию на конец отчетного периода.

В тысячах казахстанских тенге	На 31 декабря 2020 г.			На 31 декабря 2019 г.		
	Казахстанский тенге	Доллар США	Итого	Казахстанский тенге	Доллар США	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	66,168,275	127	66,168,402	38,862,699	267	38,862,966
Инвестиции в долговые ценные бумаги	873,694,310	-	873,694,310	807,083,916	-	807,083,916
Дебиторская задолженность	4,385,627	-	4,385,627	3,570,169	-	3,570,169
Итого финансовые активы	944,248,212	127	944,248,339	849,516,784	267	849,517,051
Финансовые обязательства						
Обязательства перед вкладчиками по выплате гарантийного возмещения	2,255,315	-	2,255,315	1,327,982	-	1,327,982
Прочие финансовые обязательства	12,037	-	12,037	13,556	-	13,556
Итого финансовые обязательства	2,267,352	-	2,267,352	1,341,538	-	1,341,538
Открытая балансовая позиция	941,980,860	127	941,980,987	848,175,246	267	848,175,513

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Процентный риск

Процентный риск — это риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут колебаться в связи с изменением рыночных процентных ставок.

Фонд принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня несоответствия процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Фондом на регулярной основе осуществляется мониторинг процентного риска, используя результаты анализа изменения процентных ставок по депозитам, операциям РЕПО и изменения кривых доходности государственных ценных бумаг.

В настоящее время подход руководства Фонда к ограничению риска процентной ставки состоит в инвестировании в высоколиквидные государственные финансовые инструменты с фиксированным вознаграждением, за исключением ценных бумаг с плавающей ставкой вознаграждения Европейского банка реконструкции и развития и номинальной стоимостью 160,758,867 тысяч тенге. Доля финансовых инструментов с плавающей ставкой вознаграждения составляет менее двадцати процентов в общем портфеле финансовых инструментов.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок представлен ниже (+/- 3% по инструментам, номинированным в тенге):

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Ставка Процента +3%	Ставка Процента -3%	Ставка Процента +3%	Ставка Процента -3%
Ценные бумаги:				
Чистое влияние на прибыль и убыток	509,966	(509,966)	455,586	(455,586)
Чистое влияние на капитал	509,966	(509,966)	455,586	(455,586)

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года и выше	Балансовая стоимость
31 декабря 2020 года					
Денежные средства и их эквиваленты	66,168,402	-	-	-	66,168,402
Инвестиции в долговые ценные бумаги	48,099,411	174,405,196	7,419,493	643,770,210	873,694,310
Итого финансовые активы	114,267,813	174,405,196	7,419,493	643,770,210	939,862,712
Итого финансовые обязательства	2,267,136	-	-	-	2,267,136
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2020 года	112,000,677	174,405,196	7,419,493	643,770,210	937,595,576
31 декабря 2019 года					
Денежные средства и их эквиваленты	38,862,967	-	-	-	38,862,967
Инвестиции в долговые ценные бумаги	29,448,773	219,077,166	10,880,556	547,677,421	807,083,916
Итого финансовые активы	68,311,740	219,077,166	10,880,556	547,677,421	845,946,883
Итого финансовые обязательства	1,341,122	-	-	-	1,341,122
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2019 года	66,970,618	219,077,166	10,880,556	547,677,421	844,605,761

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Фонда по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Казахстан	США	МФО	Итого 31 декабря 2020
Финансовые активы				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	66,168,402	-	-	66,168,402
Инвестиции в долговые ценные бумаги	677,547,517	-	196,146,793	873,694,310
Дебиторская задолженность	4,385,627	-	-	4,385,627
Итого финансовые активы	748,101,546	-	196,146,793	944,248,339
Итого финансовые обязательства	2,267,136	-	-	2,267,136
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	745,834,410	-	196,146,793	941,981,203
Обязательства кредитного характера	-	-	-	-

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Казахстан	США	МФО	Итого 31 декабря 2019
Финансовые активы				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	38,862,966	-	-	38,862,966
Инвестиции в долговые ценные бумаги	620,142,725	-	186,941,191	807,083,916
Дебиторская задолженность	3,570,169	-	-	3,570,169
Итого финансовые активы	662,575,860	-	186,941,191	849,517,051
Итого финансовые обязательства	1,341,122	-	-	1,341,122
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	661,234,737	-	186,941,191	848,175,928
Обязательства кредитного характера	-	-	-	-

Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск того, что у Фонда возникнут сложности при выполнении обязанностей, связанных с финансовыми обязательствами, расчет по которым производится денежными средствами или иными финансовыми активами. Риск ликвидности может возникнуть в результате невозможности незамедлительно продать финансовый актив по цене, близкой к его справедливой стоимости. Фонд регулярно отслеживает потребность в ликвидных средствах, и руководство обеспечивает наличие средств в объеме, достаточном для выполнения любых наступающих обязательств.

Поддержание достаточного уровня специального резерва взносов по гарантированным депозитам для покрытия обязательств перед депозиторами является основной задачей управления риском ликвидности. Необходимый уровень специального резерва рассчитывается согласно внутренним документам Фонда. Основным источником формирования специального резерва является обязательные взносы банков-участников системы гарантирования

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2020 года. Дальнейший анализ риска ликвидности и процентного риска представлен в нижеследующих таблицах в соответствии с МСФО 7. Суммы, указанные в таблицах, отличаются от сумм в отчете о финансовом положении, поскольку данное раскрытие включает в себя контрактные суммы финансовых активов и обязательств, подлежащих к оплате, в соответствии со сроками платежей (включая процентные выплаты), которые Фонд пока еще не признал в соответствии с методом эффективной процентной ставки.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	66,168,402	-	-	-	-	66,168,402
Инвестиции в долговые ценные бумаги	36,105,034	71,327,481	134,320,717	390,159,127	764,371,305	1,396,283,663
Дебиторская задолженность	4,385,627	-	-	-	-	4,385,627
Итого	106,659,063	71,327,481	134,320,717	390,159,127	764,371,305	1,466,837,692
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Прочие финансовые обязательства	2,267,136	-	-	-	-	2,267,136
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	2,267,136	-	-	-	-	2,267,136
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	104,391,927	71,327,481	134,320,717	390,159,127	764,371,305	1,464,570,557

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	38,862,966	-	-	-	-	38,862,966
Инвестиции в долговые ценные бумаги	17,219,492	118,491,291	28,866,674	488,426,775	607,570,620	1,260,574,852
Дебиторская задолженность	3,570,169	-	-	-	-	3,570,169
Итого	59,652,627	118,491,291	28,866,674	488,426,775	607,570,620	1,303,007,987
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Прочие финансовые обязательства	1,341,122	-	-	-	-	1,341,122
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	1,341,122	-	-	-	-	1,341,122
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	58,311,505	118,491,291	28,866,674	488,426,775	607,570,620	1,301,666,865

20 Управление капиталом

Изменение (увеличение или уменьшение) размера объявленного и выпущенного (оплаченного) уставного капитала Фонда производится в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Фонда.

Резервный капитал формируется в размере не менее одного процента от объявленного уставного капитала Фонда, за счет нераспределенного чистого дохода и предназначается исключительно для покрытия убытков, связанных с деятельностью Фонда в порядке, установленном решением Акционера Фонда.

При увеличении размера уставного капитала, а также в конце каждого финансового года, производится сверка данных финансового учета с выпиской из реестра держателей акций.

У Фонда отсутствуют законодательные обязательства по управлению капиталом, основной целью Фонда в области управления капиталом является обеспечение возможности продолжать непрерывную деятельность в целях поддержания его оптимальной структуры и обеспечение стабильности финансовой системы, осуществление обязательного гарантирования депозитов.

В соответствии с Законом об обязательном гарантировании депозитов целевой размер специального резерва Фонда составляет не менее 5% от суммы всех гарантируемых депозитов в банках-участниках системы обязательного гарантирования депозитов.

20 Управление капиталом (продолжение)

Фактический размер специального резерва без учета 70% уставного капитала по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов составляет 598,376,004 тысяч тенге или 5.5 % и 500,764,758 тысяч тенге или 5.4 % от совокупной суммы гарантируемых депозитов в банках-участниках, соответственно.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Календарные взносы банков - участников системы обязательного гарантирования депозитов	256,051,124	242,868,293
Сумма возмещения ликвидационной комиссией принудительно ликвидируемого банка	25,582,193	17,359,058
Уплаченные пени, штрафы банками - участниками системы обязательного гарантирования депозитов	61,024	50,099
Формирование резерва за счет собственных средств в соответствии с Законом об обязательном гарантировании депозитов	55,600,000	55,600,000
Чистые доходы Фонда, отнесенные на формирование специального резерва	261,081,663	184,887,308
Итого, специальный резерв возмещения без учета 70% уставного капитала	598,376,004	500,764,758

Тогда как, фактический размер специального резерва с учетом 70% уставного капитала по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года составляет 763,432,084 тысяч тенге или 7,0% и 610,220,838 тысяч тенге или 6.6 % от совокупной суммы гарантируемых депозитов в банках-участниках, соответственно.

Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, и без учета 70% уставного капитала, требование Закона об обязательном гарантировании депозитов о целевом уровне специального резерва выполняется, а с учетом 70% уставного капитала фактический уровень специального резерва превышает утвержденные уровни специального резерва согласно Методике.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Календарные взносы банков - участников системы обязательного гарантирования депозитов	256,051,124	242,868,293
Сумма возмещения ликвидационной комиссией принудительно ликвидируемого банка	25,582,193	17,359,058
Уплаченные пени, штрафы банками - участниками системы обязательного гарантирования депозитов	61,024	50,099
Формирование резерва за счет собственных средств в соответствии с Законом об обязательном гарантировании депозитов	220,656,080	165,056,080
Чистые доходы Фонда, отнесенные на формирование специального резерва	261,081,663	184,887,308
Итого, специальный резерв возмещения с учетом 70% уставного капитала	763,432,084	610,220,838

Методология расчета дифференцированных ставок календарных взносов банков-участников основана на переменной риска, приводя к применению более высоких ставок календарных взносов по тем банкам-участникам, где индикаторы риска более высокие.

После утверждения годовой финансовой отчетности Фонда чистая прибыль будет распределена в специальный резерв

21 Условные обязательства

Налоговые обязательства. Налоговое законодательство Республики Казахстан допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Фонда. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Налоговые проверки могут охватывать пять календарных лет, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Руководство считает интерпретации, использовавшиеся Фондом при определении налогов, отраженных в данной финансовой отчетности, обоснованными.

Судебные разбирательства. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Фонд не участвовал в судебных разбирательствах в качестве истца или ответчика.

Обязательства по операционной аренде. Фонд имеет здание и автотранспорт в операционной аренде. Аренда, в основном, оформляется на первоначальный период в один год. Арендные платежи обычно увеличиваются ежегодно для отражения рыночных арендных условий. Аренда не включает условную аренду.

22 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Фонда отсутствовали финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости.

Для раскрытия справедливой стоимости Фондом использованы котируемые цены на неактивных вторичных рынках, опубликованные на официальном сайте АО «Казахстанской фондовой биржи» и Bloomberg. Также при определении справедливой стоимости был применен метод экстраполяции к кривой доходности ГЦБ РК, как наиболее близкой по характеристикам риска в национальной валюте, для которого использовались рыночные данные.

В следующих таблицах представлены активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости:

	31 декабря 2020 г.				Балансовая стоимость
В тысячах казахстанских тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	
Инвестиции в долговые ценные бумаги					
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	490,799,610	-	490,799,610	532,825,327
Облигации МФО	-	160,737,650	-	160,737,650	168,491,450
Корпоративные облигации	-	139,771,203	-	139,771,203	139,010,201
Ноты НБРК	-	33,382,141	-	33,382,141	33,367,332
Итого	-	824,690,604	-	824,690,604	873,694,310

22 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

В тысячах казахстанских тенге	31 декабря 2019 г.			Итого	Балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
Инвестиции в долговые ценные бумаги					
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	412,320,361	-	412,320,361	442,395,719
Облигации МФО	-	185,868,649	-	185,868,649	186,941,191
Корпоративные облигации	-	107,624,465	-	107,624,465	93,165,897
Ноты НБРК	-	84,560,974	-	84,560,974	84,581,109
Итого	-	790,374,449	-	790,374,449	807,083,916

За исключением данных, приведенных в таблице выше, по мнению руководства Фонда, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, отраженная в финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости, в связи с их краткосрочным характером.

23 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Фонд классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; (б) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход и (в) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: (i) активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, и (ii) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании. Кроме того, в отдельную категорию выделена дебиторская задолженность по финансовой аренде.

На 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года все финансовые активы и финансовые обязательства Фонда отнесены к категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

24 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями между связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Фонд являлся дочерней организацией НБРК, который выступает учредителем от имени Республики Казахстан.

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» к прочим связанным сторонам Фонда относятся Республика Казахстан, национальные компании и прочие организации, контролируемые Республикой Казахстан.

Республика Казахстан оказывает существенное влияние на Фонд. Также Республика Казахстан имеет контроль над организациями, признаваемыми связанными сторонами Фонда.

Фонд решил не исключать из раскрытий операции со связанными государственными организациями.

24 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2020 года по операциям со связанными сторонами:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>		Непосредственная материнская организация	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Денежные средства и эквиваленты				
денежных средств	8-9%	66,164,933	-	478
Инвестиции в долговые ценные бумаги	3-11.5%	33,367,331	-	644,180,186
Прочие финансовые активы	-	-	-	422,574
Прочие обязательства	-	-	18,116	1,880

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2020 год:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>		Непосредственная материнская организация	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы		9,375,648	-	49,294,349
Доходы по календарным взносам		-	-	1,503,403
Административные и прочие операционные расходы		85,890	108,840	50,753

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2019 года по операциям со связанными сторонами:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>		Непосредственная материнская организация	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Денежные средства и эквиваленты	8.25-			
денежных средств	9.25%	38,821,002	-	239
Инвестиции в долговые ценные бумаги	3- 11.5%	84,581,109		535,561,615
Прочие финансовые активы	-	-	-	330,504
Прочие обязательства	-	-	14,799	173,646

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2019 год:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>		Непосредственная материнская организация	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы		17,448,436	832,074	30,286,833
Доходы по календарным взносам		-	-	1,179,423
Административные и прочие операционные расходы		101,389	62,974	45,377

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2020 г.		2019 г.	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>				
- Заработная плата	92,120	-	94,162	-
- Затраты на государственное пенсионное и социальное обеспечение	13,276	-	7,232	-
Итого	105,396	-	101,394	-

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

25 События после окончания отчетного периода

11 февраля 2021 года Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка приняло постановление №22 «О лишении лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг, выданной Акционерному обществу «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк) ». По состоянию на эту дату обязательства Фонда по выплате гарантийного возмещения депозиторам данного банка составили 19,097,315 тысяч тенге.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Фонд оценил возможные убытки по гарантийным обязательствам депозиторам данного банка и создал оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на сумму 12,646,776 тысяч тенге.

Данное событие не является корректирующим для данной финансовой отчетности, дополнительные расходы Фонда по обязательствам по выплате гарантийного возмещения депозиторам банка будут признаны в 2021 году.