

**АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»**

**Финансовая отчетность и  
Аудиторское заключение независимого аудитора**

**За год, закончившийся 31 декабря 2021 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 .....                                                        | 20 |
| 5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения .....                                                               | 22 |
| 6 Новые учетные положения .....                                                                                                   | 23 |
| 7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств .....                                                                          | 23 |
| 8 Инвестиции в долговые ценные бумаги .....                                                                                       | 25 |
| 9 Дебиторская задолженность .....                                                                                                 | 27 |
| 10 Основные средства и нематериальные активы .....                                                                                | 29 |
| 11 Оценочные обязательства .....                                                                                                  | 29 |
| 12 Обязательства перед вкладчиками по выплате гарантийного возмещения .....                                                       | 30 |
| 13 Прочие обязательства .....                                                                                                     | 31 |
| 14 Акционерный капитал .....                                                                                                      | 31 |
| 15 Процентные доходы и расходы .....                                                                                              | 32 |
| 16 Чистый доход от взносов банков-участников и поступления от ликвидационной комиссии принудительно<br>ликвидируемого банка ..... | 32 |
| 17 Административные и прочие операционные расходы .....                                                                           | 33 |
| 18 Налог на прибыль .....                                                                                                         | 33 |
| 19 Управление финансовыми рисками .....                                                                                           | 34 |
| 20 Управление капиталом .....                                                                                                     | 42 |
| 21 Условные обязательства .....                                                                                                   | 43 |
| 22 Раскрытие информации о справедливой стоимости .....                                                                            | 43 |
| 23 Представление финансовых инструментов по категориям оценки .....                                                               | 44 |
| 24 Операции со связанными сторонами .....                                                                                         | 45 |
| 25 События после окончания отчетного периода .....                                                                                | 46 |

## Аудиторский отчет 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 2021 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств Фонда за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

### Предмет аудита

Мы провели аудит финансовой отчетности Фонда, которая включает:

- отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 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 описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего отчета.

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), и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ и этическими требованиями Республики Казахстан, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности.

### Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит годовой отчет (но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение по данной отчетности), который, как ожидается, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

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

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

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

Если при ознакомлении с годовым отчетом мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

### 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 Международными стандартами финансовой отчетности 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 за подготовкой 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 отчета, 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;
- 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 отчете 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 отчета. 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.



**Аудиторский отчет независимого аудитора (продолжение)**

Страница 4

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.

От имени ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»

*PricewaterhouseCoopers LLP.*

Утверждено:

*Дана Инкарбекова*



Дана Инкарбекова  
Управляющий директор  
ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»  
(Генеральная государственная лицензия  
Министерства Финансов Республики Казахстан  
№00000005 от 21 октября 1999 года)

Подписано:

*Айгуль Ахметова*



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

2 марта 2022 года

Алматы, Казахстан

**АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»**  
**Отчет о финансовом положении**

| В тысячах казахстанских тенге                                                  |    | Прим. | 31 декабря 2021 г.   | 31 декабря 2020 г. |
|--------------------------------------------------------------------------------|----|-------|----------------------|--------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                                                  |    |       |                      |                    |
| Денежные средства и эквиваленты денежных средств                               | 7  |       | 170,645,464          | 66,168,402         |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 8  |       | 888,682,589          | 873,694,310        |
| Дебиторская задолженность                                                      | 9  |       | 4,022,528            | 4,385,627          |
| Прочие активы                                                                  |    |       | 416,821              | 447,557            |
| Нематериальные активы                                                          | 10 |       | 13,344               | 17,482             |
| Основные средства                                                              | 10 |       | 51,231               | 56,314             |
| <b>ИТОГО АКТИВЫ</b>                                                            |    |       | <b>1,063,831,977</b> | <b>944,769,692</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                           |    |       |                      |                    |
| Оценочные обязательства                                                        | 11 |       | 61,130,493           | 53,056,189         |
| Обязательства перед вкладчиками по выплате гарантийного возмещения             | 12 |       | 2,319,379            | 2,255,315          |
| Прочие обязательства                                                           | 13 |       | 447,164              | 411,339            |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                     |    |       | <b>63,897,036</b>    | <b>55,722,843</b>  |
| <b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>                                                     |    |       |                      |                    |
| Акционерный капитал                                                            | 14 |       | 235,794,400          | 235,794,400        |
| Нераспределенная прибыль                                                       |    |       | 76,459,383           | 52,518,368         |
| Эмиссионный доход                                                              |    |       | 647                  | 133                |
| Специальный резерв                                                             | 20 |       | 685,322,567          | 598,376,004        |
| Прочие резервы                                                                 |    |       | 2,357,944            | 2,357,944          |
| <b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>                                               |    |       | <b>999,934,941</b>   | <b>889,046,849</b> |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>                               |    |       | <b>1,063,831,977</b> | <b>944,769,692</b> |

Утверждено и подписано 02 марта 2022 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>                                                                             | <b>Прим.</b> | <b>2021 г.</b>     | <b>2020 г.</b>    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------|-------------------|
| Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки                                          | 15           | 85,786,454         | 72,884,116        |
| Прочие аналогичные доходы                                                                                        |              | -                  | 81,974            |
| Доход от взносов банков – участников и поступления от ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемых банков | 16           | 55,210,836         | 39,172,057        |
| Доходы по списанию обязательств перед вкладчиками                                                                |              | 9,133              | 100,517           |
| Расходы по возмещению депозиторам принудительно ликвидированных банков                                           | 16           | (6,464,372)        | (6,867)           |
| Чистые расходы от операций с иностранной валютой                                                                 |              | 2                  | (1,015)           |
| Оценочный резерв под кредитные убытки                                                                            | 8, 9         | (105,363)          | 360,149           |
| Резерв по оценочным обязательствам                                                                               | 11           | (22,406,405)       | (37,648,928)      |
| Прочие операционные доходы                                                                                       |              | 79,729             | 5,966             |
| Административные и прочие операционные расходы                                                                   | 17           | (1,188,573)        | (966,417)         |
| Доходы от восстановления расходов по КПН у источника выплаты                                                     | 18           | 279,427            | -                 |
| Расходы от выбытия активов                                                                                       |              | (8)                | (1,627)           |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>                                                                                |              | <b>111,200,860</b> | <b>73,979,925</b> |
| Расходы по налогу на прибыль                                                                                     | 18           | (313,281)          | (44,667)          |
| <b>ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД</b>                                                                                            |              | <b>110,887,579</b> | <b>73,935,258</b> |
| <b>Прочий совокупный доход/(убыток) за год</b>                                                                   |              | <b>-</b>           | <b>-</b>          |
| <b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД</b>                                                                             |              | <b>110,887,579</b> | <b>73,935,258</b> |

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



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

| В тысячах казахстанских тенге                         | Прим. | Акционерный<br>Капитал | Эмиссионный<br>доход | Резервный<br>капитал | Специальный<br>резерв | Нераспределенная<br>прибыль | Итого              |
|-------------------------------------------------------|-------|------------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------------|--------------------|
| Остаток на 1 января 2020 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                               |       | -                      | -                    | -                    | -                     | -                           | -                  |
| <b>Итого совокупный доход за 2020 г.</b>              |       | -                      | -                    | -                    | -                     | <b>73,935,258</b>           | <b>73,935,258</b>  |
| 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        |
| Прибыль за год                                        |       | -                      | -                    | -                    | -                     | 110,887,579                 | 110,887,579        |
| Прочий совокупный доход                               |       | -                      | -                    | -                    | -                     | -                           | -                  |
| <b>Итого совокупный доход за 2021 г.</b>              |       | <b>235,794,400</b>     | <b>133</b>           | <b>2,357,944</b>     | <b>598,376,004</b>    | <b>110,887,579</b>          | <b>110,887,579</b> |
| Формирование и перераспределение специального резерва | 20    | -                      | 514                  | -                    | 86,946,563            | (86,946,563)                | 513                |
| Остаток на 31 декабря 2021 г.                         |       | 235,794,400            | 647                  | 2,357,944            | 685,322,567           | 76,459,383                  | 998,934,941        |

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>                                                               | <i>Прим.</i> | <i>2021 г.</i>     | <i>2020 г.</i>      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------|---------------------|
| <b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>                                                |              |                    |                     |
| Поступление обязательных календарных взносов                                                       |              | 30,795,351         | 30,470,783          |
| Поступление от ликвидационной комиссии                                                             |              | 24,245,281         | 8,223,135           |
| Поступление вознаграждений по размещенным вкладам                                                  |              | 10,896,107         | 4,486,609           |
| Полученное вознаграждение по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизируемой стоимости      |              | 65,518,169         | 55,883,782          |
| Перечисление банкам-агентам для выплаты гарантийного возмещения вкладчикам                         |              | (20,360,492)       | (17,430,000)        |
| Полученное вознаграждение по операциям «обратного РЕПО»                                            |              | -                  | 81,973              |
| Выплаты гарантийного возмещения вкладчикам                                                         |              | 2,211              | (243)               |
| Прочие полученные операционные доходы                                                              |              | 15,206             | 33,107              |
| Уплаченные расходы на содержание персонала                                                         |              | (574,730)          | (493,911)           |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы                                          |              | (558,503)          | (432,584)           |
| <b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>                           |              | <b>109,978,600</b> | <b>80,822,651</b>   |
| <b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>                                              |              |                    |                     |
| Приобретение инвестиций в долговые ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости         |              | (188,568,634)      | (358,298,486)       |
| Поступления от погашения и продажи долговых ценных бумаг, отражаемых по амортизированной стоимости |              | 183,080,491        | 304,790,672         |
| Приобретение основных средств                                                                      |              | (12,063)           | (8,387)             |
| Приобретение нематериальных активов                                                                |              | (1,334)            | -                   |
| <b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>                      |              | <b>(5,501,540)</b> | <b>(53,516,201)</b> |
| <b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств</b>       |              | <b>2</b>           | <b>(1,015)</b>      |
| <b>Чистый прирост денежных средств и эквивалентов денежных средств</b>                             |              | <b>104,477,062</b> | <b>27,305,435</b>   |
| <b>Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года</b>                             | <b>7</b>     | <b>66,168,402</b>  | <b>38,862,967</b>   |
| <b>Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года</b>                              | <b>7</b>     | <b>170,645,464</b> | <b>66,168,402</b>   |

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 2021 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 оказываются 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 от 28 декабря 2011 года, внесенными в Закон РК «О рынке ценных бумаг».

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» (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<sup>1</sup>.

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 депозитора в случае лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций.

\*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.

<sup>1</sup> До 1 января 2020 года Фонд принимал на себя обязательства по выплате гарантийного возмещения депозитора банка-участника со дня вступления в законную силу решения суда о его принудительной ликвидации

## 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;
- установление требований, предъявляемых к банкам-агентам, в порядке, определенном Советом директоров Фонда;
- утверждение предварительного перечня банков-агентов для осуществления выплаты гарантийного возмещения в порядке, определенном Советом директоров Фонда;
- участие в составе временной администрации по управлению банком, назначаемой в период консервации банка-участника;
- участие в составе временной администрации, назначаемой в период лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций;
- участие в составе ликвидационной комиссии 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, ул. Сатпаева, д.30/8, н.п. 163,- (4-этаж)

Фактическое месторасположение: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Сатпаева, д.30/8, н.п. 163 (4-этаж)

## 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 политическая напряженность в регионе, волатильность обменного курса оказали и могут 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. В связи с пандемией казахстанские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Некоторые указанные выше меры были впоследствии смягчены.

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

Эпидемия COVID-19 распространяется глобально, оказывая резкий негативный эффект на всю мировую экономику. 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 и поддержки своих сотрудников.

По мнению руководства Фонда, данное событие, связанное со вспышкой вируса, не имеет существенного влияния на оценку активов и обязательств в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 года.

В 2021 году продолжилась выплата гарантийного возмещения депозиторами 9 принудительно ликвидируемых банков-участников:

| 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»                                           | 28 августа 2018 года                                          |
| АО «Эксимбанк Казахстан»                                   | 28 августа 2018 года                                          |
| АО «Банк Астаны»                                           | 19 сентября 2018 года                                         |
| АО «Tengri Bank»                                           | 18 сентября 2020 года                                         |
| АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)                     | 12 февраля 2021 года                                          |
| АО «Capital Bank Kazakhstan»                               | 25 июня 2021 года                                             |

В связи с лишением АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк) и АО «Capital Bank Kazakhstan» лицензии на проведение всех банковских операций, в феврале и июне 2021 года началась выплата гарантийного возмещения депозиторами данных банков. В течение отчетного года выплата гарантийного возмещения депозиторами АО «ВалютТранзит Банк», АО «Казинвестбанк» и АО «Эксимбанк Казахстан» проводилась Фондом самостоятельно, и по следующим принудительно ликвидируемым банкам-участникам осуществлялась банками-агентами, выбранными в порядке, определенными внутренними нормативными документами Фонда:

| 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»        |
| АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)                     | АО «Евразийский банк»        |
| АО «Capital Bank Kazakhstan»                               | АО «Евразийский банк»        |

Вместе с тем, для вкладчиков всех ликвидируемых банков вне зависимости от даты страхового случая, Фондом в 2021 году дополнительно предоставлена возможность дистанционного (онлайн) обслуживания в целях получения выплаты гарантийного возмещения напрямую в Фонде в ускоренном режиме. Онлайн подача заявлений на получение гарантийного возмещения доступна исключительно владельцам счетов, карточек и депозитов. При этом сохраняется право обращения и получения вкладчиками ликвидируемых банков сумм гарантийного возмещения через соответствующие банки-агенты, с которыми Фондом заключены агентские соглашения.

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.

### 3 Принципы учетной политики (продолжение)

*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 комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

*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 (POCI) 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.

### 3 Принципы учетной политики (продолжение)

#### *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.

#### *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».



### 3 Принципы учетной политики (продолжение)

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.

#### **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.

### 3 Принципы учетной политики (продолжение)

#### *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 (ДОО) НБРК, на сберегательном, депозитном, инвестиционном и прочих счетах в НБРК, АО «Казпочта» и АО «Народный Банк Казахстана».

#### *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, представляя 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.

### 3 Принципы учетной политики (продолжение)

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 непроемные 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 Советом директоров Фонда. В соответствии с положениями Правил определения размера и порядка уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов, утвержденных решением совета директоров Фонда от 09 июля 2021 года № 18 (далее – Правила №18) 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.

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.

### 3 Принципы учетной политики (продолжение)

**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 депозиторам 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 НБРК.

Выплата гарантийного возмещения Фондом производится из активов портфеля специального резерва. Выплата осуществляется Фондом через банк-агент (банки-агенты) либо Национального оператора почты (в случае невозможности выбора банка-агента) в течение срока действия соглашения о выплате. По истечении срока действия соглашения о выплате, выплаты осуществляются непосредственно Фондом. При переводе банку-агенту либо Национальному оператору почты сумм гарантийного возмещения, причитающихся депозиторам банка-участника, лишенного лицензии на проведение всех банковских операций, 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 депозиторам суммы гарантийного возмещения, Фонд производит зачет на данную сумму признанных обязательств и требований к банку-агенту (Национальному оператору почты).

Согласно изменениям, в Законе об обязательном гарантировании депозитов, с 1 мая 2021 года выплата гарантийного возмещения осуществляется Фондом и банком-агентом (банками-агентами), выбранным (выбранными) из предварительного перечня банков-агентов. При этом условия и порядок перечисления банку-агенту (банкам-агентам) суммы гарантийного возмещения и расходов, связанных с выполнением процедур по выплате гарантийного возмещения депозиторам, определяются соглашением о выплате гарантийного возмещения, заключенным с Фондом.

#### **Гарантийное возмещение**

Гарантийное возмещение — 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 гарантируемому (-ым) депозиту(-ам) включая сумму вознаграждения, начисленного на дату лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций, не превышающей максимальной суммы гарантии по каждому банку в отдельности. Сумма максимальной гарантии:

- 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 15 миллионов тенге.

Фонд рассчитывает ожидаемые кредитные убытки (Expected Credit Losses – ECL), т. е. обязательства Фонда по выплате гарантийного возмещения депозиторам в случае лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций с учетом их вероятности дефолта и доли средств, не подлежащих восстановлению в процессе ликвидации банков согласно Методике расчета 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.

### 3 Принципы учетной политики (продолжение)

#### 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.

Офисное и компьютерное оборудование  
Прочие

Срок полезного использования (кол-во лет)  
5 - 6 лет  
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.

#### 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 3-10 лет.

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.

### 3 Принципы учетной политики (продолжение)

#### *Учет договоров аренды, в которых Фонд выступает арендатором*

Фонд арендует офисные помещения, автомобили, также виртуальное серверное оборудование. 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.

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 2021 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.

### **3 Принципы учетной политики (продолжение)**

#### **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.

#### **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, по защите интересов вкладчиков банка-участника, предусмотренной законом, Фонд формирует специальный резерв в пределах и 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 (принудительно прекращающим деятельность филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан) требований Фонда по суммам выплаченного (выплачиваемого) гарантийного возмещения, (5) дохода от размещения активов специального резерва Фонда, (6) дохода от размещения собственных активов, уменьшенного на сумму расходов и отчислений в порядке, предусмотренном уставом Фонда, (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, а также (8) денег, полученных от единого накопительного пенсионного фонда в случае возврата не востребованной суммы гарантийного возмещения с индивидуального пенсионного счета для учета добровольных пенсионных взносов, открытого на имя депозитора в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан о пенсионном обеспечении, в соответствии с пунктом 5 статьи 21-1 Закона об обязательном гарантировании депозитов.

### **3 Принципы учетной политики (продолжение)**

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), возмещения банку-агенту расходов, связанных с выполнением процедур по выплате гарантийного возмещения депозитора на условиях и в порядке, определенных соглашением о выплате гарантийного возмещения, заключенным с Фондом, а также восполнения недостающей части не востребовавшейся суммы гарантийного возмещения в соответствии с пунктом 5 статьи 21-1 Закона об обязательном гарантировании депозитов.

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 2% 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 Республики Казахстан. Такие расходы признаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам.

#### ***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 — 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 дисконты) 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***



### 3 Принципы учетной политики (продолжение)

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 №18. Указанные Правила утверждены в новой редакции и введены в действие с 1 сентября 2021 года в результате двухлетней работы Фонда по разработке новой модели оценки финансового состояния банков-участников с целью формирования адекватного размера специального резерва. В основу новой модели была заложена оценка не только текущих рисков деятельности банков, но и анализ потенциальных угроз, которые могут повлиять на финансовое состояние банка. Также в новой модели был реализован риск-ориентированный подход, позволяющий осуществлять качественный мониторинг основных направлений деятельности банка. Это обеспечивает более справедливый расчет ставок взносов банков-участников, которые формируют специальный резерв Фонда для будущих выплат гарантийного возмещения.

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 депозиторам ликвидируемых 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 депозиторам 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 гарантийного возмещения осуществляется в течение одного года с даты начала выплаты через подачу депозиторами заявления в Фонд (в электронной форме) и банк-агент (банки-агенты), выбранный (выбранные) из предварительного перечня банков-агентов (на бумажном носителе)<sup>2</sup>.

#### **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.

<sup>2</sup> Согласно изменениям в Закон об обязательном гарантировании депозитов (введен в действие с 1 мая 2021 года):

### 3 Принципы учетной политики (продолжение)

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.

#### Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности

Фонд не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения в Примечании 19. В таблице ниже представлена информация о суммах, ожидаемых к возмещению или погашению до или после истечения 12 месяцев после окончания отчетного периода для статей, не включенных в анализ, представленный в Примечании 19.

|                                           | 31 декабря 2021 г.                                     |                                                    |         | 31 декабря 2020 г.                                     |                                                    |         |
|-------------------------------------------|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|---------|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|---------|
|                                           | Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению                |                                                    |         | Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению                |                                                    |         |
|                                           | в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода | после 12 месяцев после окончания отчетного периода | Итого   | в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода | после 12 месяцев после окончания отчетного периода | Итого   |
|                                           |                                                        |                                                    |         |                                                        |                                                    |         |
| (в тысячах тенге)                         |                                                        |                                                    |         |                                                        |                                                    |         |
| <b>АКТИВЫ</b>                             |                                                        |                                                    |         |                                                        |                                                    |         |
| Предоплата текущих налоговых обязательств | 142,139                                                | -                                                  | 142,139 | 173,240                                                | -                                                  | 173,240 |
| Отложенный налоговый актив                | 33,537                                                 | -                                                  | 33,537  | 36,307                                                 | -                                                  | 36,307  |
| Нематериальные активы                     | -                                                      | 223,214                                            | 223,214 | -                                                      | 223,214                                            | 223,214 |
| Запасы                                    | 2,226                                                  | -                                                  | 2,226   | 2,657                                                  | -                                                  | 2,657   |
| Прочие активы                             | 14,560                                                 | -                                                  | 14,560  | 11,206                                                 | -                                                  | 11,206  |
| Расходы будущих периодов                  | 1,145                                                  | -                                                  | 1,145   | 933                                                    | -                                                  | 933     |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                      |                                                        |                                                    |         |                                                        |                                                    |         |
| Кредиторская задолженность                | 47,645                                                 | -                                                  | 47,645  | 21,374                                                 | -                                                  | 21,374  |
| Резервы под обязательства и отчисления    | 164,505                                                | 235,014                                            | 399,519 | 389,965                                                | -                                                  | 389,965 |
| Прочие обязательства                      | -                                                      | -                                                  | -       | -                                                      | -                                                  | -       |

### 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. В соответствии с Методикой<sup>3</sup> 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 расчета вероятности дефолта для стрессового сценария используется 3 года одного экономического цикла (10 лет), т.е. 30% всего цикла. Однако в соответствии с пунктом 4.10 Методики при оценке ожидаемых убытков на конец года Фонд повысил вес стрессового сценария с 30% до 40% с учетом применения суждения (см. раздел 25).

<sup>3</sup> Методика расчета резерва для покрытия финансовых гарантий, связанных с выплатой гарантийного возмещения, утвержденная решением Совета директоров от 28 сентября 2018 года № 17

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

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. При увеличении веса стрессового сценария до 50%, ожидаемые убытки вырастут до 68,406,716 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 58,482,559 тысяч тенге), т.е. рост веса стрессового сценария на 10% увеличивает ожидаемые убытки на 7,276,223 тысячи тенге (31 декабря 2020 года: 2,713,185 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 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 процедуры лишения лицензии на проведение банковских и иных операций, еще в конце 2020 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.

##### *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 2021 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;

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

- 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 НБРК для покрытия убытков по гарантиям.
- Портфель ценных бумаг прошел SPPI-тест.
- В 2021 году продажи ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, Фондом не осуществлялись.
- 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 2021 года:

**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).** Поправка предоставляет арендаторам льготу в форме факультативного освобождения от оценки того, является ли уступка по аренде, связанная с COVID-19, модификацией аренды. Арендаторы могут выбрать вариант учета уступок по аренде таким образом, как если бы такие уступки не являлись модификацией аренды. Это практическое решение применяется только к уступкам по аренде, предоставленным непосредственно в связи с пандемией COVID-19, и только в случае выполнения всех следующих условий: изменение в арендных платежах приводит к пересмотру возмещения за аренду таким образом, что оно не будет превышать сумму возмещения за аренду непосредственно до изменения; любое уменьшение арендных платежей влияет только на платежи к уплате не позднее 30 июня 2021 г.; и отсутствие существенных изменений в других условиях аренды. 31 марта 2021 года в связи с продолжением пандемии Совет по МСФО опубликовал дополнительные поправки, включающие даты уступок с 30 июня 2021 г. по 30 июня 2022 г. (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 апреля 2021 года или после этой даты).

Данная поправка не оказывает влияния на финансовую отчетность Фонда в связи с тем, что у Фонда не было льгот по аренде.

**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 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты).** Данная реформа не имеет влияния на финансовую отчетность Фонда ввиду того, что у Фонда отсутствуют финансовые инструменты с плавающими процентными ставками.

## 6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, и которые Фонд еще не принял досрочно.

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). В настоящее время руководство Фонда оценивает, какое влияние данный стандарт окажет на его финансовую отчетность.
- Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). В настоящее время руководство Фонда оценивает, какое влияние данные поправки окажут на его финансовую отчетность.
- 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 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года 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 годы – 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).
- Поправка к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок» (выпущена 12 февраля 2021 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).
- Отложенные налоги, относящиеся к активам и обязательствам, возникающим из одной сделки – Поправка к МСФО (IAS) 12 (выпущена 7 мая 2021 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).
- Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 31 марта 2021 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 апреля 2021 года или после этой даты).

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

## 7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

| В тысячах казахстанских тенге                                 | 31 декабря 2021 г. | 31 декабря 2020 г. |
|---------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Денежные средства на сберегательных счетах (депозитах) НБРК   | 170,599,667        | 65,928,250         |
| Денежные средства на текущих счетах НБРК                      | 41,292             | 236,683            |
| Денежные средства на текущих счетах в прочих банках           | 4,141              | 2,991              |
| Денежные средства на карт-счетах                              | 364                | 478                |
| <b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств</b> | <b>170,645,464</b> | <b>66,168,402</b>  |

Остаток денежных средств на сберегательных счетах НБРК на 31 декабря 2021 года в размере 170,599,667 тенге связаны с поступлением календарных взносов за 4 квартал 2022 года, которые были размещены в краткосрочные депозиты НБРК. 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 2021 года. Описание системы классификации кредитного риска Фонда представлено в Примечании 19.

**7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)**

| <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-                                                                        | 170,599,667                                                 | 41,292                                   | -                                                   | -                                | 170,640,959        |
| С кредитным рейтингом BB                                                                          | -                                                           | -                                        | 4,141                                               | -                                | 4,141              |
| С кредитным рейтингом BBB                                                                         | -                                                           | -                                        | -                                                   | 364                              | 364                |
| <b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе</b> | <b>170,599,667</b>                                          | <b>41,292</b>                            | <b>4,141</b>                                        | <b>364</b>                       | <b>170,645,464</b> |

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества денежных средств и эквивалентов денежных средств по состоянию на 31 декабря 2020 года.

| <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-                                                                        | 65,928,250                                                  | 236,683                                  | -                                                   | -                                | 66,164,933        |
| С кредитным рейтингом BB                                                                          | -                                                           | -                                        | 2,991                                               | -                                | 2,991             |
| Не имеющие рейтинга                                                                               | -                                                           | -                                        | -                                                   | 478                              | 478               |
| <b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе</b> | <b>65,928,250</b>                                           | <b>236,683</b>                           | <b>2,991</b>                                        | <b>478</b>                       | <b>66,168,402</b> |

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

| В тысячах казахстанских тенге                                                                         |  | 31 декабря 2021 г. | 31 декабря 2020 г. |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--------------------|--------------------|
| <b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>                              |  |                    |                    |
| Облигации Министерства финансов Республики Казахстан                                                  |  | 675,399,847        | 532,825,327        |
| Корпоративные облигации                                                                               |  | 154,704,961        | 139,242,044        |
| Облигации МФО                                                                                         |  | 57,703,071         | 168,611,393        |
| Ноты НБРК                                                                                             |  | 1,098,540          | 33,367,332         |
| <b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги (валовая балансовая стоимость)</b>                       |  | <b>888,906,418</b> | <b>874,046,096</b> |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки                                                                 |  | (223,829)          | (351,786)          |
| <b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (балансовая стоимость)</b> |  | <b>888,682,589</b> | <b>873,694,310</b> |

| В тысячах казахстанских тенге                                            | Номинальная процентная ставка, % |             |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-------------|
|                                                                          | 2021 г.                          | 2020 г.     |
| <b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b> |                                  |             |
| Облигации Министерства финансов Республики Казахстан                     | 4.97-11%                         | 3-11%       |
| Корпоративные облигации                                                  | 9.5-11.5%                        | 9.5-11.5%   |
| Облигации МФО                                                            | 8.3-11.58%                       | 6.05-12.75% |
| Ноты НБРК                                                                | 9.7%                             | 9.01-11.39% |

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года все инвестиции в долговые ценные бумаги классифицированы в стадию 1 кредитного качества. В 2021 и 2020 годах движения активов между стадиями кредитного качества не было.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2021 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 2021 года и на 31 декабря 2020 года, также отражает максимальную подверженность кредитному риску.

**8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)**

| В тысячах казахстанских тенге                                                                                              | Стадия 1<br>(ОКУ за 12 мес.) |                    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------|
|                                                                                                                            | 31 декабря 2021 г.           | 31 декабря 2020 г. |
| <b>Облигации Министерства финансов Республики Казахстан</b><br>С кредитным рейтингом BBB-                                  |                              |                    |
|                                                                                                                            | 675,399,847                  | 532,825,327        |
| <b>Валовая балансовая стоимость</b>                                                                                        | <b>675,399,847</b>           | <b>532,825,327</b> |
| Оценочный резерв под кредитные убытки                                                                                      | -                            | -                  |
| <b>Балансовая стоимость</b>                                                                                                | <b>675,399,847</b>           | <b>532,825,327</b> |
| <b>Облигации МФО</b><br>С кредитным рейтингом AAA                                                                          |                              |                    |
|                                                                                                                            | 57,703,071                   | 168,611,393        |
| <b>Валовая балансовая стоимость</b>                                                                                        | <b>57,703,071</b>            | <b>168,611,393</b> |
| Оценочный резерв под кредитные убытки                                                                                      | (40,588)                     | (119,943)          |
| <b>Балансовая стоимость</b>                                                                                                | <b>57,662,482</b>            | <b>168,491,450</b> |
| <b>Корпоративные облигации</b><br>С кредитным рейтингом BBB+<br>С кредитным рейтингом BBB<br>С кредитным рейтингом BBB-    |                              |                    |
|                                                                                                                            | 27,673,642                   | 27,673,642         |
|                                                                                                                            | 46,675,187                   | 3,128,625          |
|                                                                                                                            | 80,356,131                   | 108,439,777        |
| <b>Валовая балансовая стоимость</b>                                                                                        | <b>154,704,961</b>           | <b>139,242,044</b> |
| Оценочный резерв под кредитные убытки                                                                                      | (183,241)                    | (231,843)          |
| <b>Балансовая стоимость</b>                                                                                                | <b>154,521,720</b>           | <b>139,010,201</b> |
| <b>Ноты НБРК</b><br>С кредитным рейтингом BBB-                                                                             |                              |                    |
|                                                                                                                            | 1,098,540                    | 33,367,331         |
| <b>Валовая балансовая стоимость</b>                                                                                        | <b>1,098,540</b>             | <b>33,367,331</b>  |
| Оценочный резерв под кредитные убытки                                                                                      | -                            | -                  |
| <b>Балансовая стоимость</b>                                                                                                | <b>1,098,540</b>             | <b>33,367,331</b>  |
| <b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (валовая балансовая стоимость)</b> | <b>888,906,418</b>           | <b>874,046,096</b> |
| Оценочный резерв под кредитные убытки                                                                                      | (223,829)                    | (351,786)          |
| <b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>                                | <b>888,682,589</b>           | <b>873,694,310</b> |

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

| В тысячах казахстанских тенге                                       | 2021 г.          | 2020 г.          |
|---------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <i>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</i> |                  |                  |
| Дебиторская задолженность по календарным взносам                    | 3,355,887        | 3,185,956        |
| Дебиторская задолженность по банкам-агентам                         | 1,124,966        | 1,489,961        |
| Прочие                                                              | 66,007           | 721              |
| За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки                  | (524,332)        | (291,011)        |
| <b>Итого дебиторская задолженность</b>                              | <b>4,022,528</b> | <b>4,385,627</b> |

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 2021 года также отражает максимальную подверженность Фонда кредитному риску по данным активам.

С 3 квартала 2021 года банки-участники классифицируются по риск группам согласно новой модели оценки финансового состояния банков-участников (см. раздел 3). В конце года по сравнению с началом года 9 банков перешли в группы с более высокими ставками взносов. Однако в течение переходного периода (1 год после введения новой модели) банки уплачивают взносы по ставке промежуточных групп, которые введены с целью сглаживания резкого увеличения размера взносов для банков.

| В тысячах казахстанских тенге                                               | Стадия 1<br>(ОКУ за 12 мес.) | Стадия 2<br>(ОКУ за весь<br>срок при<br>значительном<br>увеличении<br>кредитного<br>риска) | Стадия 3<br>(ОКУ за весь<br>срок по<br>обесцененным<br>активам) | Итого            |
|-----------------------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|------------------|
| <b>Дебиторская задолженность по календарным взносам и по банкам-агентам</b> |                              |                                                                                            |                                                                 |                  |
| - Группа А                                                                  | 1,833,332                    | -                                                                                          | -                                                               | 1,833,332        |
| - Группа В                                                                  | 2,031,362                    | -                                                                                          | -                                                               | 2,031,362        |
| - Группа С                                                                  | 260,692                      | -                                                                                          | -                                                               | 260,692          |
| - Группа D                                                                  | -                            | -                                                                                          | -                                                               | -                |
| - Группа E                                                                  | -                            | -                                                                                          | -                                                               | -                |
| - Группа F                                                                  | -                            | -                                                                                          | 355,468                                                         | 355,468          |
| <b>Валовая балансовая стоимость</b>                                         | <b>4,125,385</b>             | <b>-</b>                                                                                   | <b>355,468</b>                                                  | <b>4,480,852</b> |
| Оценочный резерв под кредитные убытки                                       | (109,661)                    | -                                                                                          | (355,468)                                                       | (465,129)        |
| <b>Балансовая стоимость</b>                                                 | <b>4,015,724</b>             | <b>-</b>                                                                                   | <b>-</b>                                                        | <b>4,015,724</b> |
| <b>Прочие финансовые активы</b>                                             |                              |                                                                                            |                                                                 |                  |
| Прочие требования                                                           | 108                          | -                                                                                          | 65,900                                                          | 66,007           |
| Оценочный резерв под кредитные убытки                                       | -                            | -                                                                                          | (59,203)                                                        | (59,203)         |
| <b>Балансовая стоимость</b>                                                 | <b>108</b>                   | <b>-</b>                                                                                   | <b>6,696</b>                                                    | <b>6,804</b>     |
| <b>Итого прочие финансовые активы</b>                                       | <b>4,015,831</b>             | <b>-</b>                                                                                   | <b>6,696</b>                                                    | <b>4,022,528</b> |

## 9 Дебиторская задолженность (продолжение)

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.

| В тысячах казахстанских тенге                                               | Стадия 1<br>(ОКУ за 12 мес.) | Стадия 2<br>(ОКУ за весь<br>срок при<br>значительном<br>увеличении<br>кредитного<br>риска) | Стадия 3<br>(ОКУ за весь<br>срок по<br>обесцененным<br>активам) | Итого            |
|-----------------------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|------------------|
| <b>Дебиторская задолженность по календарным взносам и по банкам-агентам</b> |                              |                                                                                            |                                                                 |                  |
| - 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           |
| <b>Валовая балансовая стоимость</b>                                         | <b>4,611,837</b>             | <b>-</b>                                                                                   | <b>64,080</b>                                                   | <b>4,675,917</b> |
| Оценочный резерв под кредитные убытки                                       | (226,210)                    | -                                                                                          | (64,080)                                                        | (290,290)        |
| <b>Балансовая стоимость</b>                                                 | <b>4,385,627</b>             | <b>-</b>                                                                                   | <b>-</b>                                                        | <b>4,385,627</b> |
| <b>Прочие финансовые активы</b>                                             |                              |                                                                                            |                                                                 |                  |
| Прочие требования                                                           | -                            | -                                                                                          | 721                                                             | 721              |
| Оценочный резерв под кредитные убытки                                       | -                            | -                                                                                          | (721)                                                           | (721)            |
| <b>Балансовая стоимость</b>                                                 | <b>-</b>                     | <b>-</b>                                                                                   | <b>-</b>                                                        | <b>-</b>         |
| <b>Итого прочие финансовые активы</b>                                       | <b>4,385,627</b>             | <b>-</b>                                                                                   | <b>-</b>                                                        | <b>4,385,627</b> |

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

| В тысячах казахстанских тенге                     | Прим. | Офисное и компьютерное оборудование | Итого основные средства | Лицензии на программное обеспечение | Итого         |
|---------------------------------------------------|-------|-------------------------------------|-------------------------|-------------------------------------|---------------|
| Первоначальная стоимость на 31 декабря 2019 г.    |       | 110,876                             | 110,876                 | 75,335                              | 186,211       |
| Накопленная амортизация                           |       | (47,217)                            | (47,217)                | (56,613)                            | (103,830)     |
| <b>Балансовая стоимость на 1 января 2020 г.</b>   |       | <b>63,659</b>                       | <b>63,659</b>           | <b>18,722</b>                       | <b>82,381</b> |
| Поступления                                       |       | 8,387                               | 8,387                   | 4,181                               | 12,568        |
| Выбытия                                           |       | -                                   | -                       | -                                   | -             |
| Амортизационные отчисления                        | 17    | (15,732)                            | (15,732)                | (5,421)                             | (21,153)      |
| <b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.</b> |       | <b>56,314</b>                       | <b>56,314</b>           | <b>17,482</b>                       | <b>73,796</b> |
| Первоначальная стоимость на 31 декабря 2020 г.    |       | 110,876                             | 110,876                 | 75,335                              | 186,211       |
| Накопленная амортизация                           |       | 47,217                              | 47,217                  | 56,612                              | 103,829       |
| <b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.</b> |       | <b>56,314</b>                       | <b>56,314</b>           | <b>17,482</b>                       | <b>73,796</b> |
| Поступления                                       |       | 12,063                              | 12,063                  | 1,334                               | 13,397        |
| Выбытия                                           |       | -                                   | -                       | -                                   | -             |
| Амортизационные отчисления                        | 17    | 17,146                              | 17,146                  | 5,472                               | 22,618        |
| <b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.</b> |       | <b>51,231</b>                       | <b>51,231</b>           | <b>13,344</b>                       | <b>64,575</b> |

## 11 Оценочные обязательства

Оценочное обязательство — это существующее обязательство Фонда с неопределенной суммой погашения и (или) неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства являются долгосрочными и состоят из ожидаемых убытков по финансовым гарантиям, связанным с выплатой гарантийного возмещения.

| В тысячах казахстанских тенге                      | 31 декабря 2021 г. | 31 декабря 2020 г. |
|----------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Оценочные обязательства по гарантийному возмещению | 61,130,493         | 53,056,189         |
| <b>Итого оценочные обязательства</b>               | <b>61,130,493</b>  | <b>53,056,189</b>  |

Ниже представлен анализ изменения резерва под гарантии в течение 2021 и 2020 годов, уменьшение резервов произошло в связи с началом выплаты гарантийного возмещения вкладчикам, АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк) и АО «Capital Bank Kazakhstan», лишенных лицензий на проведение всех банковских операций:

| В тысячах казахстанских тенге                                                     | 2021 г.           | 2020 г.           |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Резерв под гарантии на 1 января                                                   | 53,056,189        | 33,162,428        |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв по оценочным обязательствам</i>     |                   |                   |
| Изменение в параметрах риска                                                      | 15,575,772        | 14,197,985        |
| Значительное увеличение риска (переход из стадии 1 в стадию 2)                    | -                 | 418,280           |
| Наступление события дефолта (переход из стадии 2 в стадию 3)                      | -                 | 17,360,768        |
| Изменение суммы гарантийного возмещения по депозитам                              | 6,830,633         | 5,671,895         |
| <b>Итого формирование резерва, отраженное в составе прибыли или убытка за год</b> | <b>22,406,405</b> | <b>37,648,928</b> |
| Переход в обязательства перед вкладчиками в связи с ликвидацией                   | (14,332,101)      | (17,755,167)      |
| <b>Резерв под гарантии на 31 декабря</b>                                          | <b>61,130,493</b> | <b>53,056,189</b> |

## 11 Оценочные обязательства (продолжение)

Изменение в параметрах риска за 2021 год по ожидаемым кредитным убыткам по гарантированным обязательствам Фонда объясняется следующими факторами:

- увеличением вероятности дефолта для базового и стрессового сценария из-за дефолта АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк) и АО «Capital Bank Kazakhstan»;
- снижением доли невозстановливаемых ресурсов (LGD) с 75.1% до 60.3% в результате удовлетворения требований Фонда ликвидационными комиссиями;
- увеличением вероятности дефолта для стрессового сценария по 5 банкам-участникам (в результате применения суждения к ним с учетом их оценки по новой модели согласно Правилам №18;
- увеличением доли стрессового сценария от 30% до 40% на фоне последних происшествий (см. раздел 25).

Кроме того, на изменение размера резерва повлиял рост совокупных сумм гарантированных обязательств Фонда по всем банкам (Exposure at Default – EAD) с 5.4 триллионов тенге до 6.4 триллионов тенге.

## 12 Обязательства перед вкладчиками по выплате гарантийного возмещения

Прочие финансовые обязательства Фонда представлены следующим образом:

| В тысячах казахстанских тенге                                                   | 2021 г.          | 2020 г.          |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Обязательства перед вкладчиками по выплате гарантийного возмещения              | 2,319,379        | 2,255,315        |
| <b>Итого обязательства перед вкладчиками по выплате гарантийного возмещения</b> | <b>2,319,379</b> | <b>2,255,315</b> |

Сумма обязательств гарантийного возмещения вкладчикам следующих банков составила:

| Банк                                   | Сумма обязательств<br>гарантийного возмещения<br>на 31 декабря 2021 г. | Выплаченная сумма<br>гарантийного возмещения<br>в течение 2021 г. |
|----------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|
| АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк) | 854,559                                                                | 18,254,708                                                        |
| АО «ВалютТранзит Банк»                 | 428,789                                                                | 2,516                                                             |
| АО «Банк Астаны»                       | 383,231                                                                | 40,483                                                            |
| АО «Tengri Bank»                       | 255,654                                                                | 879,024                                                           |
| АО «Qazaq Banki»                       | 151,642                                                                | 27,923                                                            |
| АО «Capital Bank Kazakhstan»           | 150,124                                                                | 1,536,761                                                         |
| АО «Delta Bank»                        | 93,879                                                                 | 4,996                                                             |
| АО «Эксимбанк Казахстан»               | 1,442                                                                  |                                                                   |
| АО «Казинвестбанк»                     | 59                                                                     |                                                                   |
| <b>Итого</b>                           | <b>2,319,379</b>                                                       | <b>20,746,411</b>                                                 |

  

| Банк                     | Сумма обязательств<br>гарантийного возмещения<br>на 31 декабря 2020 г. | Выплаченная сумма<br>гарантийного возмещения<br>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                                                               |
| <b>Итого</b>             | <b>2,255,315</b>                                                       | <b>16,734,364</b>                                                 |

## 12 Обязательства перед вкладчиками по выплате гарантийного возмещения (продолжение)

В 2021 году Фонд создал резервы по финансовым гарантиям по обязательствам, связанным с выплатой гарантийного возмещения депозиторам АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк) на сумму 12,646,776 тысяч тенге и АО «Capital Bank Kazakhstan» на сумму 1,685,325 тысяч тенге. Выплаты гарантийного возмещения депозиторам АО «Capital Bank Kazakhstan» осуществлены за счет созданных резервов. Выплата гарантийного возмещения осуществлялась через банки-агенты, указанные в Примечании 2 и Фондом посредством электронного портала выплат.

## 13 Прочие обязательства

Прочие обязательства Фонда представлены следующим образом:

| <i>В тысячах казахстанских тенге</i>                                              | 2021 г.        | 2020 г.        |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <i>Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости</i> |                |                |
| Оценочное обязательство по выплате за услуги                                      | 264,134        | 257,280        |
| Кредиторская задолженность                                                        | 27,796         | 12,037         |
| Прочие финансовые обязательства                                                   | 12,005         | 6,541          |
| <b>Итого прочие финансовые обязательства</b>                                      | <b>303,935</b> | <b>275,858</b> |
| <i>Прочие нефинансовые обязательства</i>                                          |                |                |
| Резервы по премиям и неиспользованным отпускам                                    | 135,386        | 132,686        |
| Переплаты от банков                                                               | 7,843          | 2,795          |
| <b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>                                    | <b>143,229</b> | <b>135,481</b> |
| <b>Итого прочие обязательства</b>                                                 | <b>447,164</b> | <b>411,339</b> |

## 14 Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов единственным акционером Фонда является НБРК.

| <i>В тысячах казахстанских тенге</i>          | Количество акций | Уставный капитал |
|-----------------------------------------------|------------------|------------------|
| На 31 декабря 2020 г.<br>Выпуск простых акций | 1,178,972        | 235,794,400      |
| На 31 декабря 2021 г.                         | 1,178,972        | 235,794,400      |

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 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 Фонда является некоммерческой организацией, не осуществляющей предпринимательскую деятельность. 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

| В тысячах казахстанских тенге                                                         | 2021 г.           | 2020 г.           |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>        |                   |                   |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости                     | 74,890,347        | 68,397,507        |
| Денежные средства на сберегательных счетах, оцениваемые по амортизированной стоимости | 10,896,107        | 4,486,609         |
| <b>Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>        | <b>85,786,454</b> | <b>72,884,116</b> |
| <b>Итого процентные и прочие аналогичные доходы</b>                                   | <b>85,786,454</b> | <b>72,884,116</b> |
| <b>Чистые процентные доходы</b>                                                       | <b>85,786,454</b> | <b>72,884,116</b> |

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

| В тысячах казахстанских тенге                                                                                                      | 2021 г.           | 2020 г.           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Доход от взносов банков-участников                                                                                                 | 30,965,063        | 30,937,968        |
| Доход по поступлению от ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка                                                 | 24,245,281        | 8,223,135         |
| Начисление неустойки                                                                                                               | 492               | 10,954            |
| <b>Итого доход от взносов банков-участников и поступления от ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка</b>        | <b>55,210,836</b> | <b>39,172,057</b> |
| Расходы по возмещению депозиторам ликвидируемых банков                                                                             | (6,464,372)       | (6,867)           |
| <b>Итого чистый доход от взносов банков-участников и поступлений от ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемых банков</b> | <b>48,746,464</b> | <b>39,165,190</b> |

Сумма взносов банков-участников за 2021 год не существенно снизилась по сравнению с предыдущим годом в связи со следующими изменениями:

- Количество банков-участников уменьшилось с 24 до 20, в связи с лишением лицензии АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк) и АО «Capital Bank Kazakhstan», а также с выходом из системы гарантирования депозитов АО ДБ «Национальный Банк Пакистана» в Казахстане и с присоединением АО «АТФ Банк» к АО «First Heartland Jusan Bank» в течение 2021 года;
- Относительно высокий темп роста депозитной базы банков-участников (рост всего розничных депозитов в банках за 2021 год – 23%, 2020 год – 17%), рост депозитов в иностранной валюте, в том числе за счет переоценки, также влиял на рост облагаемой базы в сравнении с 2020 годом;
- Улучшение финансового состояния и, следовательно, уменьшение ставки взносов ряда банков-участников в течение 2021 года;
- Снижение ставок календарных взносов для всех классификационных групп согласно новой модели оценки финансового состояния банков-участников, введенной в действие с 1 сентября 2021 года (см. раздел 3).
- Поступления от ликвидационной комиссии в 2021 году составили 24,245,281 тысяч тенге, из них: АО «Казинвестбанк» 113 тысяч тенге, АО «Валют-Транзит Банк» 90,000 тысяч тенге, АО «Qazaq Banki» 1,370,000 тысяч тенге, АО «Банк Астаны» 5,480,000 тысяч тенге, АО «Tengri Bank» 17,305,167 тысяч тенге.
- Поступления от ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемых банков 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.

## 17 Административные и прочие операционные расходы

| В тысячах казахстанских тенге                                        | Прим. | 2021 г.          | 2020 г.        |
|----------------------------------------------------------------------|-------|------------------|----------------|
| Расходы на содержание персонала                                      |       | 699,424          | 611,807        |
| Расходы на обслуживание IT-инфраструктуры и внедрение ИС             |       | 81,985           | 30,314         |
| Налоги, кроме налога на прибыль                                      |       | 73,424           | 61,602         |
| Расходы за ведение счета                                             |       | 48,888           | 46,894         |
| Услуги связи                                                         |       | 39,445           | 20,628         |
| Коммунальные услуги                                                  |       | 34,519           | 16,922         |
| Расходы по операционной аренде                                       |       | 34,031           | 22,774         |
| Услуги доверительного управления                                     |       | 31,176           | 29,044         |
| Аудиторские услуги                                                   |       | 29,120           | 22,266         |
| Расходы по комиссиям КФБ и банковским услугам                        |       | 18,660           | 10,400         |
| Амортизация основных средств                                         | 10    | 17,146           | 15,732         |
| Расходы на содержание Совета директоров                              |       | 15,792           | 15,833         |
| Услуги страхования                                                   |       | 15,077           | 12,194         |
| Членские взносы                                                      |       | 11,191           | 9,907          |
| Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов | 10    | 9,611            | 12,294         |
| Расходы на информационно-разъяснительные работы                      |       | 9,331            | 9,702          |
| Транспортные услуги                                                  |       | 8,400            | 10,362         |
| Командировочные расходы                                              |       | 620              | 105            |
| Расходы, связанные с охранными услугами                              |       | 217              | 1,575          |
| Прочее                                                               |       | 10,516           | 6,062          |
| <b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>          |       | <b>1,188,573</b> | <b>966,417</b> |

Расходы на содержание персонала включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 63,365 тысяч тенге (2020-й год: 54,651 тысяча тенге) и взносы на обязательное медицинское страхование по ставке 2% в размере 5,635 тысяч тенге (2020-й год по ставке 1%: 2,562 тысячи тенге).

## 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:

| В тысячах казахстанских тенге              | 2021 г.        | 2020 г.       |
|--------------------------------------------|----------------|---------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль       | 310,511        | 55,132        |
| Отложенное налогообложение                 | 2,770          | (10,465)      |
| <b>Расходы по налогу на прибыль за год</b> | <b>313,281</b> | <b>44,667</b> |

## 18 Налог на прибыль (продолжение)

### (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 2021 году, составляет 20% (2020-й год: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

| В тысячах казахстанских тенге                                                                                                             | 2021 г.            | 2020 г.           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|
| <b>Прибыль до налогообложения</b>                                                                                                         | <b>111,200,860</b> | <b>73,979,925</b> |
| Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2021 г.: 20%; 2020 г.: 20%)                                    | 22,240,172         | 14,795,985        |
| 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                         | (11,042,167)       | (7,834,411)       |
| - Освобожденный инвестиционный доход от активов специального резерва                                                                      | (13,122,094)       | (10,811,746)      |
| - Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и ценным бумагам по наивысшей и следующей за наивысшей категорией листинга | (3,514,950)        | (3,542,314)       |
| - Оценочный резерв под кредитные убытки и резерв по оценочным обязательствам                                                              | 4,502,354          | 7,457,756         |
| - Расходы по возмещению депозиторам принудительно ликвидируемых банков                                                                    | 1,292,874          | 1,373             |
| - Расходы по курсовой разнице специального резерва                                                                                        | -                  | -                 |
| - Прочие освобожденные доходы                                                                                                             | (45,677)           | (11,511)          |
| Признание ранее непризнанных прочих отложенных налоговых активов                                                                          | 2,770              | (10,465)          |
| <b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>                                                                                                | <b>313,282</b>     | <b>44,667</b>     |

Согласно статьи 302 Кодекса Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет», сумма корпоративного подоходного налога, подлежащего уплате в бюджет, уменьшается на сумму корпоративного подоходного налога, удержанного у источника выплаты с дохода в виде выигрыша, вознаграждения, дивидендов, при наличии документов, подтверждающих удержание этого налога источником выплаты. Если сумма корпоративного подоходного налога, удержанного у источника выплаты с дохода в виде вознаграждения, дивидендов, больше исчисленного корпоративного подоходного налога, разница между суммой корпоративного подоходного налога, удержанного у источника выплаты, и суммой исчисленного корпоративного подоходного налога, подлежащего уплате в бюджет, переносится на последующие десять налоговых периодов включительно и последовательно уменьшает суммы корпоративного подоходного налога, подлежащие уплате в бюджет, данных налоговых периодов. В связи с возникновением расходов по налогу на прибыль (корпоративного подоходного налога) за 2021 год, Фондом восстановлена часть расходов по налогам, удержанным у источника выплаты с доходов в виде вознаграждения и уплаченным в бюджет налоговым агентом в 2016 году, которые Фонд ранее списал на расходы и имеет право применять для уменьшения суммы налога до 2026 года. В этой связи Фонд признал «Доходы от восстановления расходов по КРН у источника выплаты» в сумме 279,427 тысяч тенге и у Фонда не возникли обязательства по уплате налога в бюджет.



## 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.

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.

Дефолт - лишение уполномоченным органом банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций.

### 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 НБРК, 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 №18 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 перевода банка-участника в классификационную группу «Е» в соответствии с Правилами №18) 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 №18) 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.

## 19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

### *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).

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 «CC» 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 ступени 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 ступень;
- Просрочка выплаты начисленного купона от 1 дня, за исключением технических просрочек.

## 19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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).

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 общих 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.

| В тысячах казахстанских тенге                    | 31 декабря 2021 года | 31 декабря 2020 года |
|--------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Денежные средства и эквиваленты денежных средств | 170,645,464          | 66,168,402           |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги              | 888,682,589          | 873,694,310          |
| Дебиторская задолженность                        | 4,022,528            | 4,385,627            |

### 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.

## 19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Валютный риск

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

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 2021 г. |            |                      | На 31 декабря 2020 г. |            |                    |
|--------------------------------------------------------------------|-----------------------|------------|----------------------|-----------------------|------------|--------------------|
|                                                                    | Казахстанский тенге   | Доллар США | Итого                | Казахстанский тенге   | Доллар США | Итого              |
| <b>Финансовые активы</b>                                           |                       |            |                      |                       |            |                    |
| Денежные средства и их эквиваленты                                 | 170,645,464           | -          | 170,645,464          | 66,168,275            | 127        | 66,168,402         |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги                                | 888,682,589           | -          | 888,682,589          | 873,694,310           | -          | 873,694,310        |
| Дебиторская задолженность                                          | 4,022,528             | -          | 4,022,528            | 4,385,627             | -          | 4,385,627          |
| <b>Итого финансовые активы</b>                                     | <b>1,063,350,581</b>  | <b>-</b>   | <b>1,063,350,581</b> | <b>944,248,212</b>    | <b>127</b> | <b>944,248,339</b> |
| <b>Финансовые обязательства</b>                                    |                       |            |                      |                       |            |                    |
| Обязательства перед вкладчиками по выплате гарантийного возмещения | 2,319,379             | -          | 2,319,379            | 2,255,315             | -          | 2,255,315          |
| Прочие финансовые обязательства                                    | 27,796                | -          | 27,796               | 12,037                | -          | 12,037             |
| <b>Итого финансовые обязательства</b>                              | <b>2,347,175</b>      | <b>-</b>   | <b>2,347,175</b>     | <b>2,267,352</b>      | <b>-</b>   | <b>2,267,352</b>   |
| <b>Открытая балансовая позиция</b>                                 | <b>1,061,003,406</b>  | <b>-</b>   | <b>1,061,003,406</b> | <b>941,980,860</b>    | <b>127</b> | <b>941,980,987</b> |

### 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 55,758,867 тысяч тенге. Доля финансовых инструментов с плавающей ставкой вознаграждения составляет менее десяти процентов в общем портфеле финансовых инструментов.

## 19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

|                                    | 31 декабря 2021 года   |                        | 31 декабря 2020 года   |                        |
|------------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
|                                    | Ставка<br>Процента +3% | Ставка<br>Процента -3% | Ставка<br>Процента +3% | Ставка<br>Процента -3% |
| Ценные бумаги:                     |                        |                        |                        |                        |
| Чистое влияние на прибыль и убыток | 298,716                | (298,716)              | 509,966                | (509,966)              |
| Чистое влияние на капитал          | 298,716                | (298,716)              | 509,966                | (509,966)              |

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:

| В тысячах казахстанских тенге                             | 2021 г.          | 2020 г.     |
|-----------------------------------------------------------|------------------|-------------|
|                                                           | От 1 года и выше |             |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги                       | 56,740,915       | 162,209,620 |
| Итого финансовые активы                                   | 56,740,915       | 162,209,620 |
| Итого финансовые обязательства                            | -                | -           |
| Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2021 г. | 56,740,915       | 162,209,620 |

## 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 2021 года и 31 декабря 2020 года:

| <i>В тысячах казахстанских тенге</i>                        | Казахстан          | МФО <sup>4</sup>   | Итого<br>31 декабря 2021 |
|-------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------------|
| <b>Финансовые активы</b>                                    |                    |                    |                          |
| Денежные средства и эквиваленты денежных средств            | 170,645,464        | -                  | 170,645,464              |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги                         | 803,363,693        | 85,318,895         | 888,682,589              |
| Дебиторская задолженность                                   | 4,022,528          | -                  | 4,022,528                |
| <b>Итого финансовые активы</b>                              | <b>978,031,685</b> | <b>85,318,895</b>  | <b>1,063,350,581</b>     |
| <b>Итого финансовые обязательства</b>                       | <b>2,346,958</b>   | <b>-</b>           | <b>2,346,958</b>         |
| <b>Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам</b> | <b>975,684,727</b> | <b>85,318,895</b>  | <b>1,061,003,622</b>     |
| <b>Обязательства кредитного характера</b>                   | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>-</b>                 |
| <i>В тысячах казахстанских тенге</i>                        | Казахстан          | МФО                | Итого<br>31 декабря 2020 |
| <b>Финансовые активы</b>                                    |                    |                    |                          |
| 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                |
| <b>Итого финансовые активы</b>                              | <b>748,101,546</b> | <b>196,146,793</b> | <b>944,248,339</b>       |
| <b>Итого финансовые обязательства</b>                       | <b>2,267,136</b>   | <b>-</b>           | <b>2,267,136</b>         |
| <b>Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам</b> | <b>745,834,410</b> | <b>196,146,793</b> | <b>941,981,203</b>       |
| <b>Обязательства кредитного характера</b>                   | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>-</b>                 |

### Риск ликвидности

Риск ликвидности — 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 нормативным документам Фонда. Основным источником формирования специального резерва Фонда является обязательные взносы банков-участников.

<sup>4</sup> Международная финансовая организация

## 19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2021 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.

| В тысячах казахстанских тенге                                           | 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                |
|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|--------------------|----------------------|
| <b>Активы</b>                                                           |                                   |                   |                    |                        |                    |                      |
| Денежные средства и эквиваленты денежных средств                        | 170,645,464                       | -                 | -                  | -                      | -                  | 170,645,464          |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги                                     | 1,098,540                         | 14,430,635        | 4,890,845          | 149,102,403            | 719,160,166        | 888,682,589          |
| Дебиторская задолженность                                               | 4,022,528                         | -                 | -                  | -                      | -                  | 4,022,528            |
| <b>Итого</b>                                                            | <b>175,766,532</b>                | <b>14,430,635</b> | <b>4,890,845</b>   | <b>149,102,403</b>     | <b>719,160,166</b> | <b>1,063,350,581</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                    |                                   |                   |                    |                        |                    |                      |
| Прочие финансовые обязательства                                         | 2,346,958                         | -                 | -                  | -                      | -                  | 2,346,958            |
| <b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам</b> | <b>2,346,958</b>                  | <b>-</b>          | <b>-</b>           | <b>-</b>               | <b>-</b>           | <b>2,346,958</b>     |
| <b>Разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>                    | <b>173,419,574</b>                | <b>14,430,635</b> | <b>4,890,845</b>   | <b>149,102,403</b>     | <b>719,160,166</b> | <b>1,061,003,622</b> |

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2020 года:

| В тысячах казахстанских тенге                                           | 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                |
|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|--------------------|----------------------|
| <b>Активы</b>                                                           |                                   |                   |                    |                        |                    |                      |
| 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            |
| <b>Итого</b>                                                            | <b>106,659,063</b>                | <b>71,327,481</b> | <b>134,320,717</b> | <b>390,159,127</b>     | <b>764,371,305</b> | <b>1,466,837,692</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                    |                                   |                   |                    |                        |                    |                      |
| Прочие финансовые обязательства                                         | 2,267,136                         | -                 | -                  | -                      | -                  | 2,267,136            |
| <b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам</b> | <b>2,267,136</b>                  | <b>-</b>          | <b>-</b>           | <b>-</b>               | <b>-</b>           | <b>2,267,136</b>     |
| <b>Разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>                    | <b>104,391,927</b>                | <b>71,327,481</b> | <b>134,320,717</b> | <b>390,159,127</b>     | <b>764,371,305</b> | <b>1,464,570,557</b> |

## 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 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 выплаты гарантийного возмещения депозиторам.

Фактический размер специального резерва без учета 70% уставного капитала по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов составляет 685,322,567 тысяч тенге или 5,1% и 598,376,004 тысяч тенге или 5.5% от совокупной суммы гарантируемых депозитов в банках-участниках, соответственно.

| В тысячах казахстанских тенге                                                                                      | 31 декабря<br>2021 года | 31 декабря<br>2020 года |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Календарные взносы банков - участников системы обязательного гарантирования депозитов                              | 266,233,547             | 256,051,124             |
| Сумма возмещения ликвидационной комиссией принудительно ликвидируемого банка                                       | 49,827,474              | 25,582,193              |
| Уплаченные пени, штрафы банками - участниками системы обязательного гарантирования депозитов                       | 61,515                  | 61,024                  |
| 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                                               | 313,600,031             | 261,081,663             |
| <b>Итого, специальный резерв возмещения без учета 70% уставного капитала</b>                                       | <b>685,322,567</b>      | <b>598,376,004</b>      |

Тогда как, фактический размер специального резерва с учетом 70% уставного капитала по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года составляет 850,378,647 тысяч тенге или 6,3% и 763,432,084 тысяч тенге или 7,0% от совокупной суммы гарантируемых депозитов в банках-участниках, соответственно.

Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 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 не ниже утвержденного уровня специального резерва согласно Методике.

| В тысячах казахстанских тенге                                                                                      | 31 декабря<br>2021 года | 31 декабря<br>2020 года |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Календарные взносы банков - участников системы обязательного гарантирования депозитов                              | 266,233,547             | 256,051,124             |
| Сумма возмещения ликвидационной комиссией принудительно ликвидируемого банка                                       | 49,827,474              | 25,582,193              |
| Уплаченные пени, штрафы банками - участниками системы обязательного гарантирования депозитов                       | 61,515                  | 61,024                  |
| Формирование резерва за счет собственных средств в соответствии с Законом об обязательном гарантировании депозитов | 220,656,080             | 220,656,080             |
| Чистые доходы Фонда, отнесенные на формирование специального резерва                                               | 313,600,031             | 261,081,663             |
| <b>Итого, специальный резерв возмещения с учетом 70% уставного капитала</b>                                        | <b>850,378,647</b>      | <b>763,432,084</b>      |



## 20 Управление капиталом (продолжение)

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 2021 года и 31 декабря 2020 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 2021 года и 31 декабря 2020 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, отнесенные к Уровню 2. 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.

## 22 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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

| 31 декабря 2021 г.                                   |           |                    |           |                    |                      |
|------------------------------------------------------|-----------|--------------------|-----------|--------------------|----------------------|
| В тысячах казахстанских тенге                        | Уровень 1 | Уровень 2          | Уровень 3 | Итого              | Балансовая стоимость |
| <b>Инвестиции в долговые ценные бумаги</b>           |           |                    |           |                    |                      |
| Облигации Министерства финансов Республики Казахстан | -         | 632,358,331        | -         | 632,358,331        | 675,399,847          |
| Облигации МФО                                        | -         | 57,168,349         | -         | 57,168,349         | 57,662,482           |
| Корпоративные облигации                              | -         | 154,827,445        | -         | 154,827,445        | 154,521,720          |
| Ноты НБРК                                            | -         | 1,098,528          | -         | 1,098,528          | 1,098,540            |
| <b>Итого</b>                                         |           | <b>845,452,653</b> |           | <b>845,452,653</b> | <b>888,682,589</b>   |

| 31 декабря 2020 г.                                   |           |                    |           |                    |                      |
|------------------------------------------------------|-----------|--------------------|-----------|--------------------|----------------------|
| В тысячах казахстанских тенге                        | Уровень 1 | Уровень 2          | Уровень 3 | Итого              | Балансовая стоимость |
| <b>Инвестиции в долговые ценные бумаги</b>           |           |                    |           |                    |                      |
| 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           |
| <b>Итого</b>                                         | -         | <b>824,690,604</b> | -         | <b>824,690,604</b> | <b>873,694,310</b>   |

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 2021 года и 31 декабря 2020 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 2021 года и 31 декабря 2020 года Фонд является 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.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2021 года по операциям со связанными сторонами:

| <i>В тысячах казахстанских тенге</i> |            | Непосредственная<br>материнская<br>организация | Компании под<br>общим<br>контролем | Прочие<br>связанные<br>стороны |
|--------------------------------------|------------|------------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------|
| Денежные средства и эквиваленты      |            |                                                |                                    |                                |
| денежных средств                     | 8,75-9,75% | 170,640,959                                    | -                                  | 364                            |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги  | 9,7%       | 1,098,540                                      | -                                  | 802,265,153                    |
| Прочие финансовые активы             |            | -                                              | -                                  | 527,216                        |
| Прочие обязательства                 |            | -                                              | 24,361                             | 99                             |

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2021 год:

| <i>В тысячах казахстанских тенге</i>              |  | Непосредственная<br>материнская<br>организация | Компании под<br>общим контролем | Прочие связанные<br>стороны |
|---------------------------------------------------|--|------------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------|
| Процентные доходы                                 |  | 11,112,109                                     | -                               | 58,761,106                  |
| Доходы по календарным взносам                     |  | -                                              | -                               | 2,057,517                   |
| Административные и прочие операционные<br>расходы |  | 86,352                                         | 149,652                         | 58,933                      |

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

| <i>В тысячах казахстанских тенге</i> |         | Непосредственная<br>материнская<br>организация | Компании под<br>общим<br>контролем | Прочие<br>связанные<br>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                          |

## 24 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

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

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу.

| <i>В тысячах казахстанских тенге</i>                                | 2021 г.        |                              | 2020 г.        |                              |
|---------------------------------------------------------------------|----------------|------------------------------|----------------|------------------------------|
|                                                                     | Расходы        | Начисленное<br>обязательство | Расходы        | Начисленное<br>обязательство |
| <b>Краткосрочные вознаграждения:</b>                                |                |                              |                |                              |
| - Заработная плата                                                  | 109,386        | -                            | 92,120         | -                            |
| - Затраты на государственное пенсионное и<br>социальное обеспечение | 8,738          | -                            | 13,276         | -                            |
| <b>Итого</b>                                                        | <b>118,124</b> | <b>-</b>                     | <b>105,396</b> | <b>-</b>                     |

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

2 января 2022 года в Мангистауской области начались массовые протесты населения, вызванные ростом цен на автомобильный газ, в ходе которых протестующими был выдвинут ряд социально-экономических и политических требований. Несмотря на то, что Правительством был принят комплекс конкретных мер в ответ на требования населения, в том числе по снижению цен на газ, митинги переросли в массовые беспорядки во всех регионах Казахстана, с захватом зданий акиматов и правоохранительных органов. Основные события разворачивались в г. Алматы и южных регионах страны.

В связи с этим 5 января 2022 года в стране был введен режим чрезвычайного положения до 19 января 2022 года, введены ограничения на средства связи, а также передвижение граждан и транспорта, в том числе были приостановлены железнодорожные перевозки и авиасообщения.

На сегодняшний день во всех регионах страны ситуация стабилизирована, режим чрезвычайного положения отменен. Восстановлена работа коммунальных объектов и систем жизнеобеспечения, сняты ограничения на средства связи, а также передвижение граждан и транспорта.

Данные события года отрицательно повлияли на деятельность банков-участников системы гарантирования депозитов. Как на международном, так и на казахстанском рынке ценных бумаг акции банков упали в стоимости в среднем на 20-30% за период с 1 по 11 января 2022 года.

13 января 2022 года международная рейтинговая компания Moody's определила 10 банков на пересмотр рейтинга в сторону понижения.

Фонд полагает, что негативное влияние не будет иметь долгосрочной перспективы.

## 25 События после окончания отчетного периода (продолжение)

Вместе с тем, с целью снижения рисков для стабильности финансовой системы Казахстана, Фондом были предприняты шаги в виде переоценки ожидаемых убытков по обязательствам Фонда по выплате гарантийного возмещения.

Так, в соответствии с пунктами 4.9 и 4.10 Методики Фондом было применено суждение при оценке ожидаемых убытков по обязательствам Фонда в части повышения веса стрессового сценария с 30% до 40%, а также повышения уровня вероятности стрессового сценария для наиболее уязвимых банков-участников. В результате этих действий увеличилась совокупная сумма ожидаемых убытков по обязательствам Фонда.

В свете январских событий в целях обеспечения стабильности финансовой системы, а также предотвращения оттока депозитов физических лиц, с 11 января 2022 года Фонд повысил максимальные ставки вознаграждения по сберегательным депозитам физических лиц в национальной валюте на 3, 6 и 12 месяцев на январь и февраль 2022 года. В течение указанного периода в отношении банков было приостановлено требование по уплате в Фонд взноса за системный риск за привлечение сберегательных депозитов по средневзвешенной ставке выше рыночной ставки с учетом порога превышения рыночной ставки – 0,5.

Кроме того, согласно изменениям в Закон, введенным в действие с 11 января 2022 года, увеличился максимальный размер гарантийного возмещения по сберегательным вкладам в тенге с 15 млн до 20 млн тенге. До 20 млн тенге повысилась и максимальная сумма совокупной гарантии КФГД для вкладчиков, имеющих в одном банке как сберегательный вклад, так и другие виды депозитов.

Эскалация военных действий на Украине стала причиной введения санкций против крупнейших российских банков, а также юридических и физических лиц резидентов Российской Федерации. Так на фоне введения против Российской Федерации пакета экономических санкций, в том числе отключения ряда банков от международной системы SWIFT, произошел обвал стоимости акций некоторых российских банков до 75%. Все это окажет негативное влияние на крупные российские банки.

На сегодняшний день в Казахстане работают три банка с российским участием: ДБ АО «Сбербанк России», АО ДБ «Альфа-Банк» и ДОО АО «Банк ВТБ (Казахстан)». Все перечисленные банки продолжают работать в штатном режиме, и выполняют все свои обязательства перед клиентами, в том числе перед физическими лицами. Они осуществляют свою деятельность в рамках банковского законодательства Республики Казахстан, выполняют все требования по достаточности капитала и ликвидности, следовательно, имеются все необходимые ресурсы для непрерывной работы в сложившихся геополитических условиях. В этой связи Фонд полагает, что значительного увеличения кредитных рисков по обязательствам Фонда по выплате гарантийного возмещения не возникнет.