

АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»

Финансовая отчетность и

Аудиторское заключение независимого аудитора

За год, закончившийся 31 декабря 2018 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	5
Отчет о движении денежных средств	8

Примечания к финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Фонд осуществляет свою деятельность	6
3	Принципы учетной политики	7
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	20
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	21
6	Новые учетные положения	25
7	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	26
8	Инвестиции в долговые ценные бумаги	27
9	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	29
10	Дебиторская задолженность	30
11	Основные средства и нематериальные активы	32
12	Оценочные обязательства	32
13	Обязательства перед вкладчиками по выплате гарантийного возмещения	33
14	Прочие обязательства	34
15	Акционерный капитал	34
16	Процентные доходы и расходы	35
17	Чистый доход от взносов банков-участников и поступления от ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка	35
18	Чистая прибыль/(чистый убыток) от переоценки иностранной валюты	36
19	Административные и прочие операционные расходы	36
20	Налог на прибыль	37
21	Управление финансовыми рисками	37
22	Управление капиталом	46
23	Условные обязательства	47
24	Раскрытие информации о справедливой стоимости	48
25	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	49
26	Операции со связанными сторонами	49
27	События после окончания отчетного периода	51
28	Учетная политика, применимая к периодам, которые заканчиваются до 1 января 2018 года	51

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру и Руководству АО «Казахстанский Фонд Гарантирования Депозитов»

Наше мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «Казахстанский Фонд Гарантирования Депозитов» (далее – «Фонд») по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Мы провели аудит финансовой отчетности Фонда, которая включает:

- отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года;
- отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- 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 в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения.

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

Независимость

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

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).

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем 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.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Фонда;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Фонда продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Фонд утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

3 апреля 2019 года

Алматы, Казахстан

Утверждено:



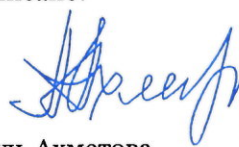
Дана Инкарбекова
Управляющий Директор
ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»
(генеральная государственная лицензия
Министерства Финансов Республики
Казахстан №0000005 от 21 октября 1999 года)

Подписано:



Адам Целински
Руководитель задания по аудиту
Партнер аудиторских услуг
(Сертификат Института дипломированных
бухгалтеров № 2647000; Специальная
доверенность #30-16 от 1 июля 2016 года)

Подписано:



Айгуль Ахметова
Аудитор-исполнитель, Директор
(Квалификационное свидетельство Аудитора
№00000083 от 27 августа 2012 года)

АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»
Отчет о финансовом положении

(в тысячах тенге)	Прим.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г. (пересчитано)	01 января 2017 г. (пересчитано)
АКТИВЫ				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	35,030,860	176,839,706	64,459,519
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	764,866,793	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	-	506,377,544	514,593,726
Дебиторская задолженность	10	5,726,800	5,538,770	3,638,133
Прочие активы		521,827	915,054	914,417
Нематериальные активы	11	9,808	11,712	12,243
Основные средства	11	29,547	37,097	33,273
ИТОГО АКТИВЫ		806,185,635	689,719,883	583,651,311
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Оценочные обязательства	12	55,963,528	20,517,849	11,464,769
Обязательства перед вкладчиками по выплате гарантийного возмещения	13	8,001,574	-	-
Прочие обязательства	14	1,478,332	93,398	614,843
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		65,443,434	20,611,247	12,079,612
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
Акционерный капитал	15	235,794,400	235,794,400	214,358,600
Нераспределенная прибыль		7,574,825	4,453,805	4,084,503
Дефицит переоценки имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг		-	(32,418,847)	(44,067,323)
Эмиссионный доход		133	6	-
Специальный резерв	22	495,014,899	459,135,686	395,247,203
Прочие резервы		2,357,944	2,143,586	1,948,716
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		740,742,201	669,108,636	571,571,699
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		806,185,635	689,719,883	583,651,311

Утверждено и подписано 3 апреля 2019 года.


 (Абдрахманов Н.А.)
 Председатель




 (Амирбекова Э.М.)
 Главный бухгалтер

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

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим.	2018 г.	2017 г. (пересчитано)
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	16	44,530,215	39,051,042
Прочие аналогичные доходы	16	13,741	-
Доход от взносов банков – участников и поступления от ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемых банков	17	31,803,844	35,363,538
Расходы по возмещению депозиторам принудительно ликвидированных банков	17	(20,681,926)	(29,457)
Доходы за вычетом расходов от прекращения признания финансовых активов, оцененных по амортизированной стоимости		(178)	100,822
Чистая прибыль/(чистый убыток) от операций с иностранной валютой	18	20,241,169	(379,454)
Оценочный резерв под кредитные убытки	8, 10	(61,368)	-
Резерв по оценочным обязательствам	12	(35,445,679)	(9,053,079)
Прочие операционные доходы		5,330	1,464
Административные и прочие операционные расходы	19	(672,432)	(603,310)
Прибыль до налогообложения		39,732,716	64,451,566
(Расходы)/доходы по налогу на прибыль	20	(403,789)	1,089
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		39,328,927	64,452,655
Прочий совокупный доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи			
- Доходы за вычетом расходов за год	9	-	11,648,476
Прочий совокупный доход за год		-	11,648,476
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		39,328,927	76,101,131

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

	Прим.	Акционерный Капитал	Эмиссионный доход	Причисляется собственникам Фонда			Нераспреде- ленная прибыль	Итого
				Дефицит переоценки имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг	Резервный капитал	Специальный резерв		
(в тысячах тенге)								
Остаток на 31 декабря 2016 года, отраженный ранее		214,358,600	-	(44,067,323)	1,948,716	395,247,203	15,549,272 (11,464,769)	583,036,468 (11,464,769)
Добровольное изменение учетной политики								
Скорректированный остаток на 1 января 2017 г.		214,358,600	-	(44,067,323)	1,948,716	395,247,203	4,084,503	571,571,699
Прибыль за год (пересчитано)		-	-	-	-	-	64,452,655	64,452,655
Прочий совокупный доход		-	-	11,648,476	-	-	-	11,648,476
Итого совокупный доход за 2017 год		-	-	11,648,476	-	-	64,452,655	76,101,131
Эмиссия акций (Выпуск простых акций)		21,435,800	-	-	-	-	-	21,435,800
Взносы собственников		-	6	-	-	-	-	6
Перенос на резервный капитал		-	-	-	194,870	-	(194,870)	-
Формирование и перераспределение специального резерва	22	-	-	-	-	63,888,483	(63,888,483)	-
Остаток на 31 декабря 2017 г.		235,794,400	6	(32,418,847)	2,143,586	459,135,686	4,453,805	669,108,636
Переход на МСФО (IFRS) 9:								
- переоценка ожидаемых кредитных убытков	5	-	-	-	-	-	(114,336)	(114,336)
- Реклассификация входящих остатков	5	-	-	32,418,847	-	-	-	32,418,847
Скорректированный остаток на 1 января 2018 года		235,794,400	6	-	2,143,586	459,135,686	4,339,469	701,413,147
Прибыль за год		-	-	-	-	-	39,328,927	39,328,927
Прочий совокупный доход		-	-	-	-	-	-	-
Итого совокупный доход за 2018 год		-	-	-	-	-	39,328,927	39,328,927
Безвозмездные операции с материнской компанией		-	127	-	-	-	-	127
Перенос на резервный капитал		-	-	-	214,358	-	(214,358)	-
Формирование и перераспределение специального резерва	22	-	-	-	-	35,879,213	(35,879,213)	-
Остаток на 31 декабря 2018 г.		235,794,400	133	-	2,357,944	495,014,899	7,574,825	740,742,201

Примечания на страницах с 5 по 55 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

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

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим.	2018 г.	2017 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Поступление обязательных календарных взносов		35,090,521	32,684,326
Поступление от ликвидационной комиссии		315,131	240,000
Поступление вознаграждений по размещенным вкладам		6,978,769	9,640,824
Полученное вознаграждение по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизируемой стоимости		24,397,799	-
Полученное вознаграждение по имеющимся в наличии для продажи ценным бумагам		-	24,213,815
Полученное вознаграждение по операциям «обратного РЕПО»		-	65,942
Перечисление банкам-агентам для выплаты гарантийного возмещения вкладчикам		(15,145,045)	-
Выплаты гарантийного возмещения вкладчикам		(31,407)	(30,617)
Прочие полученные операционные доходы		27,417	146,410
Уплаченные расходы на содержание персонала		(305,324)	(305,509)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(329,099)	(275,296)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		50,998,762	66,379,895
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиций в долговые ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости		(2,077,872,551)	-
Поступления от погашения долговых ценных бумаг, отражаемых по амортизированной стоимости		1,886,118,680	-
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	(594,904,848)
Поступления от выбытия и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	619,485,047
Приобретение основных средств		(5,871)	(15,707)
Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от инвестиционной деятельности		(191,759,742)	24,564,492
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций		-	21,435,800
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		-	21,435,800
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств		(1,047,866)	-
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и эквивалентов денежных средств		(141,808,846)	112,380,187
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года	7	176,839,706	64,459,519
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года	7	35,030,860	176,839,706

Примечания на страницах с 5 по 55 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 2018 года.

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

Свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица № 30190-19Ю-АО от 24 сентября 2010 г. было выдано Департаментом юстиции города Алматы Министерства юстиции Республики Казахстан. Дата первичной регистрации Фонда 20 декабря 1999 г. Фонду присвоен новый регистрационный номер №2979-19Ю-06-АО в соответствии со свидетельством, полученным от Министерства юстиции Республики Казахстан в связи с изменением местонахождения общества.

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

Свидетельство налогоплательщика Республики Казахстан серия 60 №115737 от 23 декабря 1999 г., было выдано Комитетом государственных доходов ДГД МФ РК по Медеускому району города Алматы. Фонду присвоен БИН 991240000414.

Услуги по ответственному хранению и доверительному управлению финансовыми активами Фонда в соответствии с договором №11 НБ от 13 января 2015 г. осуществляются Национальным Банком Республики Казахстан.

АО «Единый регистратор ценных бумаг» является регистратором Фонда с 5 декабря 2012 г. Деятельность регистратора по ведению системы реестров держателей ценных бумаг не подлежит лицензированию уполномоченным органом в связи с изменениями, внесенными в закон «О рынке ценных бумаг» 28 декабря 2011 г.

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 государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций», иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан, Уставом, решениями Акционера и Совета директоров Фонда.

Задачи и Функции

В соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» от 7 июля 2006 г., основными задачами Фонда являются:

- обеспечение стабильности финансовой системы Республики Казахстан;
- защита прав и законных интересов вкладчиков гарантируемых депозитов в случае принудительной ликвидации банка-участника, который является участником по договору присоединения*.

Выполняя данные задачи, Фонд способствует поддержанию доверия к банковской системе.

*Договор присоединения - договор присоединения банка к системе обязательного гарантирования депозитов, условия которого определяются организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, и являются стандартными для всех банков, вступающих в систему.

1 Введение (продолжение)

К основным функциям Фонда относятся:

- выплата гарантийного возмещения физическим лицам-депозиторам принудительно ликвидированного банка-участника системы обязательного гарантирования депозитов;
- формирование специального резерва, предназначенного для выплаты гарантийного возмещения;
- инвестирование собственных активов в различные финансовые инструменты с целью получения инвестиционного дохода;
- определение условий Договора присоединения и иных нормативных актов, обязательных для исполнения банками-участниками системы гарантирования депозитов;
- участие в составе временной администрации, назначаемой на период консервации банка- участника системы гарантирования депозитов, а также после лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций Национальным Банком Республики Казахстан;
- участие в составе ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка и комитета кредиторов принудительно ликвидируемого банка-участника.

Фонд не имеет филиалов и представительств.

Единственным акционером является Республика Казахстан (далее - «Государство») в лице Национального Банка Республики Казахстан. Конечной контролирующей стороной Фонда является Правительство Республики Казахстан. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

Юридический адрес: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Достык, д. №136, БЦ «Пионер-3» (8-этаж).

Фактическое месторасположение: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Достык, д. №136, БЦ «Пионер-3» (8-этаж).

Настоящая финансовая отчетность Фонда была утверждена Руководством Фонда 27 марта 2019 года.

2 Экономическая среда, в которой Фонд осуществляет свою деятельность

Политическая и экономическая обстановка в Республике Казахстан

В целом, экономика Республики Казахстан продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ и другое минеральное сырье, составляющие основную часть экспорта страны. Эти особенности также включают, но не ограничиваются существованием национальной валюты, не имеющей свободной конвертации за пределами страны, и низким уровнем ликвидности рынка ценных бумаг. Сохраняющаяся 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.

20 августа 2015 года Национальный банк и Правительство Республики Казахстан приняли решение о прекращении поддержки обменного курса тенге и реализации новой денежно-кредитной политики, основанной на режиме инфляционного таргетирования, отмене валютного коридора и переходе к свободно плавающему обменному курсу. При этом, политика Национального банка в отношении обменного курса допускает интервенции, чтобы предотвратить резкие колебания обменного курса тенге для обеспечения финансовой стабильности.

По состоянию на дату настоящего отчета официальный обменный курс Национального Банка Республики Казахстан составил 379.66 тенге за 1 доллар США по сравнению с 384,20 тенге за 1 доллар США на 31 декабря 2018 года (31 декабря 2017: 332.33 тенге за 1 доллар США). Таким образом, сохраняется неопределенность в отношении обменного курса тенге и будущих действий Национального банка и Правительства, а также влияния данных факторов на экономику Республики Казахстан.

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

В сентябре 2018 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило долгосрочные кредитные рейтинги Казахстана по обязательствам в иностранной и национальной валютах на уровне – «BBB-» и краткосрочные рейтинги Казахстана по обязательствам в иностранной и национальной валютах на уровне – «А-3», а рейтинг по национальной шкале – «kzAAA». Прогноз по долгосрочным рейтингам «стабильный». Стабильный прогноз подтверждается наличием положительных балансовых показателей, сформированных за счет дополнительных поступлений в Национальный фонд Республики Казахстан, а также невысокий государственный долг, совокупный объем которого не превысит внешние ликвидные активы государства в течении двух лет.

Финансовый сектор в Республике Казахстан остается подверженным влиянию политических, законодательных, налоговых и регуляторных изменений в Республике Казахстан. Перспективы экономической стабильности Республики Казахстан в существенной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития правовой, контрольной и политической систем, то есть от обстоятельств, которые находятся вне сферы контроля Фонда.

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 и роста деятельности Фонда в текущих обстоятельствах.

В 2018 году началась выплата гарантийного возмещения вкладчикам ликвидируемых банков АО «Казинвестбанк» и АО «Delta Bank», лицензии на проведения банковских операций которых были отозваны в 2017 году. По состоянию на 31 декабря 2018 года отозваны лицензии у 3-х банков-участников системы гарантирования депозитов: АО «Qazaq banki», АО «Банк Астана» и АО «Эксимбанк Казахстан». Выплата гарантийного возмещения вкладчикам ликвидируемого банка АО «Qazaq Banki» производились банком – агентом ДО АО «Банк ВТБ (Казахстан)» с 12 декабря 2018 г. Выплата гарантийного возмещения вкладчикам ликвидируемых банков АО «Банк Астана» и АО «Эксимбанк Казахстан» осуществлялись после 31 декабря 2018 г. с даты вступления в силу решения суда о их ликвидации.

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 21 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 и переоценку 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.

Кроме изменений в учетной политике в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года, данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное. См. Примечания 3, 4 и 21.

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

Пересчет сравнительной информации.

Сравнительная информация была пересчитана в результате исправления ошибки, связанной с пересмотром Фондом учета распределения доходов от взносов банков-участников и поступлений от ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемых банков за минусом расходов по возмещению депозитам принудительно ликвидированных банков в специальный резерв возмещения в капитале Фонда.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Согласно «Закону об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня РК», Фонд должен относить взносы банков-участников системы гарантирования депозитов в специальный резерв в капитале Фонда.

В 2018 году Фонд пересмотрел свой учет в отношении распределения доходов от взносов банков-участников и поступлений от ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемых банков за минусом расходов по возмещению депозитора принудительно ликвидированных банков. Так как данное распределение не является расходом согласно МСФО, Фонд отразил данное распределение как перевод из нераспределенной прибыли в специальный резерв в строке «Перераспределение специального резерва» в Отчете об изменениях в капитале.

В результате вышеописанных изменений, сравнительные данные финансовой отчетности были пересчитаны Фондом. Ниже представлены результаты пересчета на 31 декабря 2017 года, и за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Влияние пересчета на Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2017 год раскрыто ниже в «Изменение в учетной политике» (II).

Соответствующие корректировки были внесены в Отчет об изменениях в собственном капитале (по строкам «Прибыль за год» (относящаяся к 2017 году), «Итого совокупный доход за 2017 год», «Распределение доходов от взносов банков-участников и поступлений от ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемых банков за минусом расходов по возмещению депозитора принудительно ликвидированных банков» (относящееся к 2017 году), «Обязательное распределение чистого дохода от взносов банков-участников», «Выплаты вкладчикам принудительно ликвидируемого АО «Валют-Транзит Банк».

Данный пересмотр учета не оказал влияния на сравнительную информацию на начало предшествующего периода – 1 января 2017 года. Также данный пересмотр учета не оказал влияния на Отчет о движении денежных средств 2017 года.

Изменение в учетной политике.

В 2018 году Фонд провел добровольное изменение в учетной политике в части оценки провизий по договорам гарантирования депозитов с банками-участниками. До 2018 года Фонд оценивал провизии в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (МСФО (IAS) 37). Согласно МСФО (IAS) 37, оценочное обязательство (провизии) должно признаваться в тех случаях, когда: (а) у организации есть существующая обязанность (юридическая или обусловленная практикой), возникшая в результате какого-либо прошлого события; (b) представляется вероятным, что для ее урегулирования потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; и (с) возможно провести надежную расчетную оценку величины обязательства. Если эти условия не выполняются, оценочное обязательство признаваться не должно.

Фонд не создавал провизии на 31 декабря 2017 года так как оценка вероятности дефолта банков-участников проводилась на индивидуальной основе и по мнению руководства Фонда вероятность выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды по каждому банку-участнику была ниже 50%.

В 2018 году, ввиду внедрения нового стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (МСФО (IFRS) 9), Фонд изменил учетную политику по оценке провизий по договорам гарантирования депозитов с банками-участниками, а именно применил принципы МСФО (IFRS) 9 для оценки ожидаемых кредитных убытков. Руководство Фонда считает, что новые учетные политики обеспечивают надежную и более уместную оценку провизий ожидаемых кредитных убытков по договорам гарантирования депозитов с банками-участниками. См. Примечание 3, раздел *Гарантийные возмещения*, Примечание 21. Фонд применил данное изменение ретроспективно.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

- (I) Влияние изменения на статьи Отчета о финансовом положении на 1 января 2017 года и 31 декабря 2017 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	1 января 2017 г.	Пересчет	1 января 2017 г. (пересчитано)
Оценочные обязательства	-	11,464,769	11,464,769
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	614,843	11,464,769	12,079,612
Нераспределенная прибыль	15,549,272	(11,464,769)	4,084,503
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	583,036,468	(11,464,769)	571,571,699

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2017 г.	Пересчет	31 декабря 2017 г. (пересчитано)
Оценочные обязательства	-	20,517,849	20,517,849
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	93,398	20,517,849	20,611,247
Нераспределенная прибыль	24,971,654	(20,517,849)	4,453,804
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	689,626,485	(20,517,849)	669,108,636

- (II) Влияние изменения учетной политики и пересчета на Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2017 год:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2017 г.	Пересчет (изменение учетной политики)	Пересчет (исправ- ление)	2017 г. (пересчитано)
Резерв по обязательствам кредитного характера	-	(9,053,080)	-	(9,053,080)
Прибыль до налогообложения	73,504,645	(9,053,080)	-	64,451,565
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД	73,505,734	(9,053,080)	-	64,452,654
Обязательное распределение чистого дохода от взносов банков - участников и поступления от ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка в специальный резерв возмещения	(35,334,081)	-	35,334,081	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПОСЛЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО РАСПРЕДЕЛЕНИЯ	38,171,653	-	(38,171,653)	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД	49,820,129	(9,053,080)	35,334,081	76,101,130

Соответствующие корректировки были внесены в Отчет об изменениях в собственном капитале (по строкам «Прибыль за год» (относящаяся к 2017 году) и «Итого совокупный доход за 2017 год»). Данное изменение учетной политики не оказало влияния на Отчет о движении денежных средств 2017 года.

Функциональная валюта

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

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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 котируемая 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 котируемой 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 котируемую 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 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, 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). См. Примечание 24.

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

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

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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.

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 приводятся важнейшие суждения, использованные при определении бизнес-моделей для своих финансовых активов.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков.

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

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

Реклассификация финансовых активов.

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

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

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

Фонд применяет «трехстадийную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Фонд идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Стадию 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 21. 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 21. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В Примечании 21 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 целиком или частично, когда Фонд исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания. Фонд может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Фонд пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у Фонда нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов.

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

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

Категории оценки финансовых обязательств.

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

Прекращение признания финансовых обязательств.

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

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

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

Финансовые инструменты – в части отчета о финансовом положении

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

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

Дебиторская задолженность представляет собой 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 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 Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов физических лиц, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» размер и порядок уплаты взносов банком-участником, определяются органом управления организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов. В соответствии с положениями Договора присоединения, утвержденного решением Совета директоров АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» по протоколу № 32 от 30 октября 2006 г. (далее - Договор присоединения) банк-участник обязуется уплачивать Фонду обязательные календарные взносы в срок до пятнадцатого числа месяца, следующего за отчетным кварталом.

Размер взносов к получению 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.

На основании сведений, полученных от банков-участников на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом, Фондом производится регулирование размера взносов к получению за предыдущий квартал в течение месяца, следующего за отчетным кварталом. Фонд ежеквартально определяет и уведомляет банков-участников о присвоенной классификационной группе и ставке взносов, а банки-участники самостоятельно рассчитывают и перечисляют обязательные календарные взносы. Фонд осуществляет контроль за достоверностью и своевременностью исполнения банками-участниками своих обязательств.

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.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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 онн получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в РК и других странах СНГ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

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

Обязательства перед вкладчиками по выплате гарантийного возмещения — обязательства Фонда по выплате гарантийного возмещения вкладчикам принудительно ликвидированных банков.

С момента вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка-участника Фонд принимает на себя обязательства по выплате гарантийного возмещения депозиторами принудительно ликвидируемого банка - участника и отражает их на своем балансе. В случае принудительной ликвидации банка-участника Фонд определяет размер достаточности или дефицита специального резерва. Дефицит специального резерва определяется как разница между размером специального резерва и обязательствами Фонда перед депозиторами по выплате гарантийного возмещения. В случае недостаточности специального резерва Фонд покрывает дефицит за счет дополнительных взносов банков-участников. Учет дополнительных взносов банков-участников ведется аналогично учету их обязательных календарных взносов. В случае недостаточности специального резерва и невозможности покрытия дефицита за счет дополнительных взносов Фонд производит погашение обязательств за счет займа на недостающую сумму денег у Национального Банка.

Выплата гарантийного возмещения Фондом производится из активов портфеля специального резерва. Со дня вступления в силу решения суда о принудительной ликвидации банка-участника Фонд в течение четырнадцати рабочих дней информирует в периодических печатных изданиях о начале выплаты гарантийного возмещения с указанием наименования банка-агента, выбранного на конкурсной основе. При переводе банку-агенту сумм возмещения, причитающихся депозиторами принудительно ликвидируемого банка-участника, данная сумма учитывается на счетах требований к банку-агенту. Обязательства перед депозиторами уменьшаются по мере выплаты банком-агентом им сумм гарантийного возмещения. При получении соответствующего подтверждения от банка-агента о выплате депозиторами суммы гарантийного возмещения, Фонд производит зачет на данную сумму признанных обязательств и требований к банку-агенту.

Гарантийные возмещения

Гарантийное возмещение - это совокупная сумма денег, которую Фонд выплачивает определенному вкладчику в случае принудительной ликвидации банка. В соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» вкладчик получает гарантийное возмещение в сумме остатка по депозиту(-ам) без начисленного вознаграждения, не превышающую сумму максимальной государственной гарантии на каждого вкладчика по каждому банку в отдельности. Сумма максимальной гарантии на каждого вкладчика:

- До 15 миллионов тенге по сберегательным вкладам в национальной валюте;
- До 10 миллионов тенге по несрочным и срочным вкладам, вкладам до востребования, текущим счетам и платежным карточкам в национальной валюте;
- До 5 миллионов тенге по вкладам и счетам в иностранной валюте.

Если договором банковского вклада предусмотрена капитализация, т.е. вознаграждение (проценты) добавляется к основной сумме вклада, в данном случае гарантированию подлежит вся сумма вклада в пределах максимальной суммы государственной гарантии.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Фонд рассчитывает ожидаемые кредитные убытки (Expected Credit Losses – ECL), т.е. обязательства Фонда по выплате гарантийного возмещения депозиторам в случае принудительной ликвидации банков-участников с учетом их вероятности дефолта и доли средств, не подлежащих восстановлению в процессе ликвидации банков согласно Методике 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.

Основные средства

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

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

Срок полезного использования (кол-во лет)

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

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

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

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

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы

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

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

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

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» (далее «Налоговый кодекс РК»).

На основании подпункта 20) пункта 1 статьи 241 Налогового кодекса РК от 1 января 2018 г., 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 действуют при условии направления указанных доходов на увеличение специального резерва Фонда.

Также, в соответствии с подпунктом 3) пункта 2 статьи 307 Налогового кодекса РК от 1 января 2018 г., «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 РК «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан».

При оценке налоговых рисков руководство рассматривает в качестве возможных обязательств известные сферы несоблюдения налогового законодательства, которые Фонд не может оспорить или не считает, что он сможет успешно обжаловать, если дополнительные налоги будут начислены налоговыми органами. Такое определение требует вынесения существенных суждений и может изменяться в результате изменений в налоговом законодательстве и нормативно-правовых актах, определения ожидаемых результатов по ожидающим своего решения налоговым разбирательствам и заключения налоговыми органами 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 Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов физических лиц, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» для осуществления деятельности, связанной с выплатой гарантийного возмещения, Фонд формирует специальный резерв за счет расходов Фонда в пределах 70% размера его уставного капитала, взносов банков-участников, неустойки, примененной к банкам-участникам за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору присоединения, денежных средств, полученных в порядке удовлетворения принудительно ликвидируемым банком-участником требований Фонда по суммам гарантийного возмещения, а также распределения прибыли в соответствии с решением Национального Банка Республики Казахстан. Специальный резерв для выплаты гарантийного возмещения формируется Фондом в целях выплаты гарантийного возмещения депозиторам в случае принудительной ликвидации банка-участника.

В соответствии с положениями Закона Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» целевой размер специального резерва организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, составляет не менее 5% от суммы всех гарантируемых депозитов в банках-участниках.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

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

Эффективная процентная ставка — это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или 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

С 1 января 2007 г. Фонд ввел систему дифференцированных ставок, в которой банки-участники классифицируются в категории 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. Для анализа финансовых показателей, оценки риска и присвоения рейтингов, Фондом используется программное обеспечение ИС «БАТА».

ИС «БАТА» используется Фондом не только для определения классификационных групп и соответствующих дифференцированных ставок обязательных календарных взносов банков - участников, а также для адекватной оценки вероятности дефолта банков-участников при определении достаточного уровня специального резерва Фонда для выплаты гарантийного возмещения. Согласно установленным законодательными требованиями, обязательные календарные взносы банков-участников уплачиваются ежеквартально.

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 регулирование дохода по обязательным календарным взносам за предыдущий квартал в течение месяца, следующего за отчетным кварталом.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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 ликвидированных Банков. В соответствии с положениями Договора присоединения, взносы, уплаченные банком-участником, возврату не подлежат.

Расходы по формированию резервов под ожидаемые кредитные убытки

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

Расходы по возмещению депозиторам принудительно ликвидированных банков

Расходы по гарантийному возмещению возникают при признании Фондом обязательств по выплате гарантийного возмещения депозиторам принудительно ликвидируемого банка – участника. На сумму признанных обязательств по выплате гарантийного возмещения уменьшается счет специального резерва, за счет нераспределенной прибыли. Выплата осуществляется в течение шести месяцев банком-агентом, выбранным на конкурсной основе.

Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Функциональной валютой Фонда является национальная валюта Республики Казахстан, тенге.

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

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

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

Операционная аренда.

Когда Фонд выступает в роли арендатора, и ни риски, ни выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Фонду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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 21. 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.

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

При расчете кредитных убытков по гарантийным возмещениям Фонд использует базовый и стрессовый сценарий, при этом вес базового сценария берется как 70%, а 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.

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 увеличивать вес стрессового сценария. Если увеличивать вес стрессового сценария до 40%, ожидаемые убытки увеличатся до 57,9 млрд. тенге. При увеличении веса стрессового сценария до 50%, ожидаемые убытки вырастут до 59,8 млрд. тенге, т.е. рост веса стрессового сценария на 10% увеличивает ожидаемые убытки на 1,9 млрд. 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 гарантиям.

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» являются неотъемлемыми 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, имеющих в наличии для продажи, к категории «удержание для получения». Факторы, послужившие основанием для этого, раскрыты в Примечании 5.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Фонд перешел на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 1 января 2018 г. Фонд выбрал подход без пересчета сравнительных показателей и признал корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на 1 января 2018 г., т.е. на дату первого применения, в составе нераспределенной прибыли на начало текущего периода. Следовательно, пересмотренные требования МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» применялись только к текущему периоду. Информация, раскрытая за сравнительный период, повторяет раскрытие информации в предыдущий год.

АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»
Примечания к финансовой отчетности

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

В таблице ниже приводится сверка балансовой стоимости каждого вида финансовых активов по предыдущим категориям оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 с их новыми категориями оценки, принятыми при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.

	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 г.	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9			Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Реклассификация		Переоценка	
				Обязательная	Добровольная		
(в тысячах тенге)							
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	176,370,611	-	-	-	176,370,611
			467,011	-	-	-	467,011
			1,877	-	-	-	1,877
			207	-	-	-	207
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи	N/A	241,652,917	(241,652,917)	-	-	-
			13,920,840	(13,920,840)	-	-	-
			139,751,779	(139,751,779)	-	-	-
			104,464,072	(104,464,072)	-	-	-
			6,587,936	(6,587,936)	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	N/A	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	241,652,917	-	31,287,329	272,940,246
			-	13,920,840	-	39,957	13,960,797
			-	139,751,779	-	229,116	139,980,895
			-	104,464,072	(82,301)	1,050,000	105,431,771
			-	6,587,936	(13,921)	(187,555)	6,386,460
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	5,538,770	-	(18,115)	-	5,520,655
Итого финансовые активы			688,756,020	-	(114,337)	32,418,847	721,060,530

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

Активы, реклассифицированные в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости.

На дату перехода на МСФО 9 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 продаж в прошлые периоды и отсутствие планов продаж в будущем;
- Политика Фонда заключается в том, чтобы иметь достаточный размер краткосрочных инвестиций для покрытия ожидаемых убытков по выплатам гарантийного возмещения, рассчитанного на основании принципов МСФО 9. Для данных целей Фонд поддерживает достаточный уровень денежных средств, депозитов и краткосрочных инвестиций на каждую отчетную дату;
- Продажи ожидаются только в случае стрессового сценария при котором краткосрочных инвестиций Фонда будет недостаточно для покрытия убытков по гарантиям. Вероятность такого сценария оценивается как низкая. Также Фонд может привлечь финансирование от Национального Банка Республики Казахстан для покрытия убытков по гарантиям.
- Портфель ценных бумаг прошел SPPI-тест.

В таблице ниже показана справедливая стоимость на 31 декабря 2018 г. и прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, которые были бы признаны, если бы эти финансовые активы не были реклассифицированы в рамках перехода на МСФО (IFRS) 9, в отношении активов, реклассифицированных на дату первого применения МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости.

(в тысячах тенге)	Справедливая стоимость на 31 декабря 2018 г.	Прибыль/(убыток) от изменения справедливой стоимости, которые были бы признаны в течение года, если бы финансовый актив не был реклассифицирован
Реклассифицированные в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости из категории имеющих в наличии для продажи		
- Облигации МФ РК	234,518,285	11,637,908
- Облигации МФО	103,950,000	-
- Корпоративные облигации	6,745,639	408,084
Итого	345,213,924	12,045,992

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

Сверка резерва под обесценение на 31 декабря 2017 г. и оценочного резерва под кредитные убытки на 1 января 2018 г. В таблице ниже приводится сверка резерва под обесценение на конец предыдущего периода, оцененного с использованием модели понесенных убытков в соответствии с МСФО (IAS) 39, и нового оценочного резерва под кредитные убытки, рассчитанного с использованием модели ожидаемых убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9, на 1 января 2018 г.

(в тысячах тенге)	Резерв согласно МСФО (IAS) 39 31 декабря 2017 г.	Оценка по модели ожидаемых убытков вместо модели понесенных убытков	Оценочный резерв под кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.
Денежные средства и эквиваленты денежных средств			
Средства в НБРК	-	-	-
Денежные средства на текущих счетах НБРК	-	-	-
Денежные средства на текущих счетах в прочих банках	-	-	-
Денежные средства на карт-счетах	-	-	-
Инвестиции в долговые ценные бумаги			
Облигации МФ РК	-	-	-
Ноты НБРК	-	-	-
Казначейские облигации США	-	-	-
Облигации МФО	-	82,301	82,301
Корпоративные облигации	-	13,921	13,921
Прочие финансовые активы			
Дебиторская задолженность	-	18,115	18,115
ИТОГО	-	114,337	114,337

На 1 января 2018 г. все финансовые обязательства Фонда были отражены по амортизированной стоимости.

В данном раскрытии не приводится раскрытие по резерву по гарантийным возмещениям, так как Фонд добровольно применил принципы МСФО 9 для учета данных провизий. Более подробное описание приведено в Примечаниях 3 и 12.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты) и поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Фонд применяет МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» с даты первоначального применения, 1 января 2018 г. Новый стандарт применяется с использованием модифицированного ретроспективного метода, с отражением накопленного эффекта в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 г. Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на Фонд.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Фонда с 1 января 2018 года, но не оказали существенного воздействия на Фонд:

- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения).
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, и которые Фонд еще не принял досрочно.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. Ожидается, что данный стандарт не окажет существенного влияния на Фонд.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал Фонду применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если Фонд договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. Фонд планирует применять данный стандарт к гарантийным возмещениям, и в настоящее время проводит оценку влияния нового стандарта на свою финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3,
- МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

(в тысячах тенге)	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Денежные средства на сберегательных счетах (депозитах) НБРК	24,753,606	176,370,611
Денежные средства на текущих счетах НБРК	10,263,211	467,011
Денежные средства на текущих счетах в прочих банках	13,516	1,877
Денежные средства на карт-счетах	527	207
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	35,030,860	176,839,706

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2018 г. Описание системы классификации кредитного риска Фонда представлено в Примечании 21.

(в тысячах тенге)	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-	24,753,606	10,263,211	-	-	35,016,817
С кредитным рейтингом BB	-	-	13,473	527	14,000
Не имеющие рейтинга	-	-	43	-	43
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе	24,753,606	10,263,211	13,516	527	35,030,860

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

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 21. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества денежных средств и эквивалентов денежных средств по состоянию на 31 декабря 2017 г.

(в тысячах тенге)	Денежные средства на сберегательных счетах 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-	176,370,611	467,011	-	-	176,837,622
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	-	-	1,877	207	2,084
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе	176,370,611	467,011	1,877	207	176,839,706

Суммы денежных средств и их эквивалентов не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов раскрыт в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 26.

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги

(в тысячах тенге)	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2018 г.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	7%	311,674,033
Ноты НБРК	8,2%	202,246,990
Казначейские облигации США	1,5%	116,587,023
Облигации МФО	8%	107,344,842
Корпоративные облигации	9,5%	27,139,895
		764,992,783
Резерв под ожидаемые кредитные убытки		(125,990)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		764,866,793
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги		764,866,793

По состоянию на 1 января 2018 года и 31 декабря 2018 года все инвестиции в долговые ценные бумаги были классифицированы в стадию 1 кредитного качества. В течение года, закончившегося 31 декабря 2018, не было движения активов между стадиями кредитного качества.

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 г. 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 21. В таблице ниже балансовая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2018 г. также отражает максимальную подверженность кредитному риску.

В таблице ниже балансовая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизируемой стоимости, на 31 декабря 2018 г. также отражает максимальную подверженность Фонда кредитному риску по данным активам.

<i>(в тысячах тенге)</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Итого
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан С кредитным рейтингом BBB-	311,674,033	311,674,033
Валовая балансовая стоимость	311,674,033	311,674,033
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-
Балансовая стоимость	311,674,033	311,674,033
Ноты НБРК С кредитным рейтингом BBB-	202,246,990	202,246,990
Валовая балансовая стоимость	202,246,990	202,246,990
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-
Балансовая стоимость	202,246,990	202,246,990
Казначейские облигации США С кредитным рейтингом AAA	116,587,023	116,587,023
Валовая балансовая стоимость	116,587,023	116,587,023
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-
Балансовая стоимость	116,587,023	116,587,023
Облигации МФО С кредитным рейтингом AAA	107,344,842	107,344,842
Валовая балансовая стоимость	107,344,842	107,344,842
Оценочный резерв под кредитные убытки	(83,729)	(83,729)
Балансовая стоимость	107,261,113	107,261,113

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

<i>(в тысячах тенге)</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Итого
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом BB+	3,128,625	3,128,625
С кредитным рейтингом BBB-	13,279,673	13,279,673
С кредитным рейтингом BBB	10,731,597	10,731,597
Валовая балансовая стоимость	27,139,895	27,139,895
Оценочный резерв под кредитные убытки	(42,261)	(42,261)
Балансовая стоимость	27,097,634	27,097,634
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (валовая балансовая стоимость)	764,992,783	764,992,783
Оценочный резерв под кредитные убытки	(125,990)	(125,990)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	764,866,793	764,866,793

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не имеют обеспечения.

9 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2017 года представлены следующим образом:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Кредитный рейтинг	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2017 г.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	BBB-	3.00 – 10.2%	241,652,917
Казначейские облигации США	AAA	1.0%	139,751,779
Облигации Европейского банка реконструкции и развития	AAA	6.94%	104,464,072
Ноты НБРК	BBB-		13,920,840
Корпоративные облигации	от BB+ до BB-	10.5% - 11.5%	6,587,936
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги			506,377,544

По состоянию на 31 декабря 2017 года начисленное вознаграждение по имеющимся в наличии для продажи ценным бумагам составило 9,444,767 тысяч тенге.

Кредитные рейтинги инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, представлены в Примечании 21.

10 Дебиторская задолженность

(в тысячах тенге)	2018 г.	2017 г.
<i>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
Дебиторская задолженность по по календарным взносам	3,279,198	5,538,770
Дебиторская задолженность по банкам-агентам	2,488,909	-
Прочие	8,407	-
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(49,714)	-
Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	5,726,800	5,538,770

Дебиторская задолженность сформирована за счет требования 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 2018 г. также отражает максимальную подверженность Фонда кредитному риску по данным активам.

(в тысячах тенге)	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесценен- ным активам)	Итого
Дебиторская задолженность по календарным взносам и по банкам-агентам				
- Группа А	272,947	-	-	272,947
- Группа В	4,585,209	-	-	4,585,209
- Группа С	491,965	-	-	491,965
- Группа D	417,986	-	-	417,986
Валовая балансовая стоимость	5,768,107	-	-	5,768,107
Оценочный резерв под кредитные убытки	(47,663)	-	-	(47,663)
Балансовая стоимость	5,720,444	-	-	5,720,444
Прочие финансовые активы				
Прочие требования	6,356	-	2,051	8,407
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(2,051)	(2,051)
Балансовая стоимость	6,356	-	-	6,356
Итого прочие финансовые активы	5,726,800	-	-	5,726,800

Информация по риск-классификационным группам представлена в Примечании 21.

10 Дебиторская задолженность (продолжение)

По состоянию на 1 января 2018 года и на 31 декабря 2018 года дебиторская задолженность по календарным взносам и по банкам-агентам находилась в стадии 1.

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

В таблице ниже балансовая стоимость прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2017 года также отражает максимальную подверженность Фонда кредитному риску по данным активам.

(в тысячах тенге)		Итого
Дебиторская задолженность по календарным взносам		
- Группа А		2,892,699
- Группа В		1,279,015
- Группа С		459,773
- Группа D		761,546
- Группа E		135,491
- Группа F		10,246
Валовая балансовая стоимость		5,538,770
Оценочный резерв под кредитные убытки		-
Балансовая стоимость		5,538,770

Информация по риск-классификационным группам представлена в Примечании 21.

По состоянию на 31 декабря 2017 года все финансовые активы Фонда являлись непросроченными и необесценными.

11 Основные средства и нематериальные активы

(в тысячах тенге)	Прим.	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основные средства	Лицензии на программное обеспечение	Итого
Стоимость на 1 января 2017 года		65,338	65,338	61,804	127,142
Накопленная амортизация		32,065	32,065	49,561	81,626
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года		33,273	33,273	12,243	45,516
Поступления		15,356	15,356	351	15,707
Амортизационные отчисления	18	11,532	11,532	3,032	14,564
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года		37,097	37,097	9,562	46,659
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2017 года		80,694	80,694	62,155	142,849
Накопленная амортизация		43,597	43,597	52,593	96,190
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года		37,097	37,097	9,562	46,659
Поступления		5,871	5,871	2,165	8,036
Выбытия		3	3		3
Амортизационные отчисления	18	13,418	13,418	1,919	15,337
Убытки от обесценения, включенные в состав прибыли или убытка					
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года		29,547	29,547	9,808	39,355
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2018 года		86,563	86,563	64,319	150,882
Накопленная амортизация		57,016	57,016	54,511	111,527
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года		29,547	29,547	9,808	39,355

12 Оценочные обязательства

(в тысячах тенге)	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Оценочные обязательства по гарантийному возмещению	55,963,528	20,517,849
Итого оценочные обязательства	55,963,528	20,517,849

12 Оценочные обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под гарантии в течение 2018 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	2018 г.
Резерв под гарантии на 1 января 2018 года	20,517,849
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв по оценочным обязательствам</i>	
Изменение в параметрах риска	2,967,592
Наступление события дефолта (переход из стадии 2 в стадию 3)	52,346,251
Переход в обязательства перед вкладчиками в связи с ликвидацией	(20,681,926)
Изменение суммы гарантийного возмещения по депозитам	813,762
Итого расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	35,445,679
Резерв под гарантии на 31 декабря 2018 года	55,963,528

Ниже представлен анализ изменения резерва под гарантии в течение 2017 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	2017 г.
Резерв под гарантии на 1 января 2017 года	11,464,769
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв по оценочным обязательствам</i>	
Изменение в параметрах риска	2,650,001
Значительное увеличение риска (переход из стадии 1 в стадию 2)	5,912,955
Переход в обязательства перед вкладчиками в связи с ликвидацией	(82,232)
Изменение суммы гарантийного возмещения по депозитам	572,356
Итого расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	9,053,080
Резерв под гарантии на 31 декабря 2017 года	20,517,849

13 Обязательства перед вкладчиками по выплате гарантийного возмещения

Прочие финансовые обязательства Фонда представлены следующим образом:

<i>(в тысячах тенге)</i>	2018 г.	2017 г.
Обязательства перед вкладчиками по выплате гарантийного возмещения	8,001,574	-
Итого обязательства перед вкладчиками по выплате гарантийного возмещения	8,001,574	-

В 2018 году Фонд признал обязательства по выплате гарантийного возмещения перед вкладчиками ликвидируемых банков АО «Казинвестбанк», АО «Delta Bank» и АО «Qazaq banki». Сумма обязательств по 3 банкам составила 20,655,640 тысяч тенге. Выплата гарантийного возмещения осуществлялась через банк-агент. По состоянию на 31 декабря 2018 года оставшаяся сумма обязательств составляет 8,001,574 тысяч тенге.

14 Прочие обязательства

Прочие обязательства Фонда представлены следующим образом:

<i>(в тысячах тенге)</i>	2018 г.	2017 г.
<i>Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
Кредиторская задолженность	7,569	85
Текущие налоговые обязательства	1,237	4,696
Прочие финансовые обязательства	14,884	6,800
Итого прочие финансовые обязательства	23,690	11,581
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>		
Переплаты от банков	1,382,929	30,665
Резервы по премиям и неиспользованным отпускам	49,873	44,544
Оценочное обязательство по выплате за услуги	21,840	6,608
Итого прочие нефинансовые обязательства	1,454,642	81,817
Итого прочие обязательства	1,478,332	93,398

15 Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов единственным акционером Фонда является Национальный Банк Республики Казахстан.

<i>(в тысячах тенге)</i>	Количество акций	Уставный капитал
На 31 декабря 2016 года	1,071,793	214,358,600
Выпуск простых акций	107,179	21,435,800
На 31 декабря 2017 года	1,178,972	235,794,400
Выпуск простых акций	-	-
На 31 декабря 2018 года	1,178,972	235,794,400

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года единственным акционером Фонда является Национальный Банк Республики Казахстан.

14 декабря 2017 года был объявлен новый выпуск акций в количестве 107,179 акций согласно Свидетельства о государственной регистрации выпуска ценных бумаг №А 4218 от 14 декабря 2017 года на сумму 21,435,800 тысяч тенге.

По состоянию на 31 декабря 2018 года уставный капитал Фонда составил 1,178,972 простых акций номинальной стоимостью 200 тысяч тенге каждая, на общую сумму 235,794,400 тысяч тенге.

В соответствии с Уставом Акционерное общество «Казахстанский Фонд Гарантирования Депозитов» является некоммерческой организацией. Фонд не распределяет прибыль в качестве дивидендов, а доходы накапливаются как резервы (Примечание 22).

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

16 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах тенге)</i>	2018 г.	2017 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	37,551,447	-
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	29,209,388
Денежные средства на сберегательных счетах, оцениваемые по амортизированной стоимости	6,978,768	9,775,712
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО – долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	65,942
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	44,530,215	39,051,042
Прочие аналогичные доходы	13,741	-
Итого прочие аналогичные доходы	13,741	-
Итого процентные доходы	44,543,956	39,051,042
Итого процентные и прочие аналогичные доходы	44,543,956	39,051,042
Чистые процентные доходы / (Чистые процентные расходы)	44,543,956	39,051,042

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

<i>(в тысячах тенге)</i>	2018 г.	2017 г.
Доход от взносов банков-участников	31,478,810	35,102,903
Доход по поступлению от ЛК принудительно ликвидируемого банка	315,257	240,000
Начисление неустойки	9,777	20,635
Итого доход от взносов банков-участников и поступления от ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка	31,803,844	35,363,538
Расходы по возмещению депозиторам ликвидированных банков	(20,681,926)	(29,457)
Итого чистый доход от взносов банков-участников и поступления от ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка	11,121,918	35,334,081

Сумма взносов банков-участников за 2018 год уменьшилась по сравнению с предыдущим годом в связи со следующими изменениями:

- Уменьшение количества банков-участников с 30 до 26, данные банки-участники платили взносы по высокой ставке в связи с их риск-классификационными группами;
- Улучшение финансового состояния и, следовательно, уменьшение ставки взносов по банкам-участникам с самыми крупными портфелями депозитов;

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

Расходы по гарантийному возмещению депозиторов в 2017 году были сформированы за счет выплат остатков гарантийного возмещения вкладчикам ранее ликвидированных (ликвидируемых) банков АО «Наурызбанк Казахстана» и АО «ВалютТранзит Банк», сумма гарантийного возмещения по которым на момент отзыва лицензии составляла до 5 миллионов тенге. В 2018 году были проведены выплаты по данным ликвидированным (ликвидируемым) банкам, а также начались выплаты по вновь ликвидируемым банкам (АО «Казинвестбанк» и АО «Delta Bank» и АО «Qazaq banki»). Кроме того в 2018 году была увеличена совокупная сумма гарантийного возмещения до 15 миллионов тенге, что также повлияло на расходы по выплате гарантийного возмещения.

Сумма гарантийного возмещения вкладчикам следующих банков составила (в тыс. тенге):

Банк	Сумма
АО «Казинвестбанк»	2,070
АО «Delta Bank»	158,060
АО «Qazaq Banki»	20,495,509
Итого	20,655,639

18 Чистая прибыль/(чистый убыток) от переоценки иностранной валюты

Курсовая разница возникла по финансовым активам, представленным в доллах США. Отрицательная курсовая разница в 2017 г. возникла в связи снижением курса доллара США в течение года с 334.51 до 332.33. В 2018 году курс доллара США к тенге вырос с 332.33 до 384.2.

19 Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах тенге)	Прим.	2018 г.	2017 г.
Расходы на содержание персонала		379,091	368,551
Аудиторские и другие услуги		54,152	6,608
Расходы за ведение счета		50,515	37,698
Налоги, кроме налога на прибыль		36,338	38,120
Рекламные и маркетинговые услуги		30,299	29,403
Услуги доверительного управления		26,072	23,603
Командировочные и представительские расходы		15,232	9,454
Амортизация основных средств	11	13,418	11,532
Расходы на содержание Совета директоров		9,000	5,400
Услуги связи		7,657	4,403
Транспортные услуги		7,556	6,240
Услуги страхования		6,845	7,410
Членские взносы		6,232	5,745
Коммунальные услуги		5,208	5,675
Расходы по операционной аренде		2,694	2,322
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	11	1,919	3,032
Расходы, связанные с охранными услугами		330	688
Прочее		19,874	37,426
Итого административные и прочие операционные расходы		672,432	603,310

Расходы на содержание персонала включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 36,077 тысяч тенге (2017 г.: 34,929 тысяч тенге).

20 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 тенге)	2018 г.	2017 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	408,786	-
Отложенное налогообложение	(4,997)	(1,089)
Расходы/(доходы) по налогу на прибыль за год	403,789	(1,089)

(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 2018 году, составляет 20% (2017 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

(в тысячах тенге)	2018 г.	2017 г.
Прибыль до налогообложения	39,732,716	64,451,566
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2018 г.: 20%; 2017 г.: 20%)	7,946,543	12,890,313
Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Доход от взносов банков – участников и поступления от ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка	(6,360,769)	(7,072,708)
- Освобожденный инвестиционный доход от активов специального резерва	(5,771,292)	(4,785,380)
- Освобожденный доход от курсовой разницы по активам специального резерва	(4,048,248)	-
- Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и ценным бумагам по наивысшей и следующей за наивысшей категорией листинга	(2,601,423)	(2,309,972)
- Оценочный резерв под кредитные убытки и резерв по оценочным обязательствам	7,101,410	1,810,616
- Расходы по возмещению депозиторов принудительно ликвидированных банков	4,136,385	5,891
- Расходы по курсовой разнице специального резерва	-	75,902
- Прочие освобожденные доходы	-	(614,662)
- Прочие расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	6,181	-
Признание ранее непризнанных прочих отложенных налоговых активов	(4,998)	(1,089)
Расходы/(доходы) по налогу на прибыль за год	403,789	(1,089)

21 Управление финансовыми рисками

Кредитный риск

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

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Оценка кредитного риска по гарантийным обязательствам

Риск-классификационная группа определяется ежеквартально на основе анализа количественных и качественных индикаторов. К количественным индикаторам относятся: достаточность капитала, качество активов, доходность и ликвидность. К качественным индикаторам относятся показатели, характеризующие соблюдение банком-участником пруденциальных и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных уполномоченным государственным органом, и наличие санкций и ограниченных мер воздействия, примененных уполномоченным государственным органом к банку-участнику, его должностным лицам, крупным участникам и банковским холдингам. Значения количественных и качественных индикаторов соотносятся с оответствующими 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 банки при приостановлении лицензии на любой вид банковской деятельности классифицируются в преддефолтную группу «Е» вне зависимости от набранных баллов, а при лишении лицензии на банковскую деятельность - 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 приостановления лицензии банка-участника на проведение банковских операций и иной банковской деятельности) риск наступления дефолта банка-участника оценивается в течении 12 месяцев с отчетной даты. При расчете убытков по гарантийным обязательствам, классифицированным в Стадию 2 (постановление НБК о приостановлении лицензии банка-участника на проведение банковских операций и иной банковской деятельности) риск наступления дефолта оценивается в течении 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 (постановление НБК о лишении лицензии банка-участника на проведение банковских операций и иной банковской деятельности) вероятность дефолта берется как 100%.

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

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

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

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

- Для финансовых активов, имеющих при первичной оценке рейтинг BBB/Baa2/BBB – S&P или Moody's или Fitch и выше, существенным увеличением кредитного риска признается снижение рейтинга финансового актива/контрагента/эмитента ценных бумаг на две 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.
- Существуют следующие критерии обесценения финансовых инструментов (количественные и качественные):
- Финансовые учреждения с рейтингом CC 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).

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 DRSK. Данная функция позволяет определить PD, основываясь на данных его финансовой отчетности и исходя из финансовых коэффициентов. Функция «DRSK» сравнивает основные финансовые показатели компании со средними историческими показателями по отрасли полученным из системы «Bloomberg» и показывает вероятность дефолта (PD) по организации на основе аналогичных исторических отраслевых данных.

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

Максимальный размер кредитного риска

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

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

(в тысячах тенге)	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	35,030,860	176,839,706
Инвестиции в долговые ценные бумаги	764,866,793	506,377,544
Дебиторская задолженность	5,726,800	5,538,770

Кредитные рейтинги финансовых активов

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

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

Рыночный риск

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

Валютный риск

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

В октябре 2018 года Фонд внес изменения в Инвестиционную стратегию, в части исключения из перечня финансовых инструментов, разрешенных к инвестированию, финансовых инструментов, номинированных в иностранной валюте.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Данные изменения связаны с тем, что портфель активов специального резерва предназначен для выплаты гарантийного возмещения. Фонд выплачивает гарантийное возмещение в национальной валюте – тенге. При этом гарантия по депозитам, размещенным в иностранной валюте, выплачивается также в тенге, в размере до 5 миллионов тенге. Увеличение курса доллара США по отношению к тенге не повлияет на размер обязательств Фонда. Как показывает практика в случае ухудшения финансового положения банка вкладчики переводят депозиты из иностранной валюты в национальную, так как гарантия по депозитам в национальной валюте составляет 15 миллионов тенге.

Кроме того доходность по ценным бумагам в иностранной валюте составляет 1-1,5%, тогда как доходность по ценным бумагам в тенге составляет до 10%.

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

Преимущества новой инвестиционной стратегии:

- Обеспечение 100% сохранности средств Фонда (собственные активы и специальный резерв);
- Активы Фонда, предназначенные для выплаты 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);
- Более высокая доходность по новой инвестиционной стратегии по общему портфелю;

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Фонда имелись ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте. Данные ценные бумаги будут погашены в течение 2019 года.

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

(в тысячах тенге)	На 31 декабря 2018 г.			На 31 декабря 2017 г.		
	Казахстанск ий тенге	Доллар США	Итого	Казахстанск ий тенге	Доллар США	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	35,030,612	248	35,030,860	176,838,383	1,323	176,839,706
Инвестиции в долговые ценные бумаги	648,279,770	116,587,023	764,866,793	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	366,625,765	139,751,779	506,377,544
Дебиторская задолженность	5,726,800	-	5,726,800	5,538,770	-	5,538,770
Итого финансовые активы	689,037,182	116,587,271	805,624,453	549,002,918	139,753,102	688,756,020
Финансовые обязательства						
Обязательства перед вкладчиками по выплате гарантийного возмещения	8,001,574	-	8,001,574	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	7,569	-	7,569	85	-	85
Итого финансовые обязательства	8,009,143	-	8,009,143	85	-	85
Открытая балансовая позиция	681,028,039	116,587,271	797,615,310	549,002,833	139,753,102	688,755,935

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	На 31 декабря 2018 г.		На 31 декабря 2017 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
(в тысячах тенге)				
Укрепление доллара США на 20 % (2017 г.: укрепление на 30 %)	23,317,405	23,317,405	41,925,534	41,925,534
Ослабление доллара США на 20 % (2017 г.: ослабление на 30 %)	(23,317,405)	(23,317,405)	(41,925,534)	(41,925,534)

Риск был рассчитан только для монетарных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Фонда.

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 105,000,000 тыс. тенге. Доля финансовых инструментов с плавающей ставкой вознаграждения составляет менее двадцати процентов в общем портфеле финансовых инструментов.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок представлен ниже (+/- 3% по инструментам, номинированным в тенге и +/- 0.5% по инструментам, номинированным в долларах США):

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Ставка Процента +3%	Ставка Процента -3%	Ставка Процента +3%	Ставка Процента -3%
Ценные бумаги:				
Чистое влияние на прибыль и убыток	3,147,532	(3,147,532)	3,118,500	(3,118,500)
Чистое влияние на капитал	3,147,532	(3,147,532)	(41,248,084)	41,248,084

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Ставка Процента +0.5%	Ставка Процента - 0.5%	Ставка Процента +0.5%	Ставка Процента - 0.5%
Ценные бумаги:				
Чистое влияние на капитал	-	-	(408,090)	408,090

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 тенге)	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года и выше	Балансовая стоимость
31 декабря 2018 года					
Денежные средства и их эквиваленты	35,030,860	-	-	-	35,030,860
Инвестиции в долговые ценные бумаги	147,392,465	89,645,243	143,045,727	384,783,358	764,866,793
Итого финансовые активы	182,423,325	89,645,243	143,045,727	384,783,358	799,897,653
Итого финансовые обязательства	8,009,143	-	-	-	8,009,143
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2018 года	174,414,182	89,645,243	143,045,727	384,783,358	791,888,510
31 декабря 2017 года					
Денежные средства и их эквиваленты	176,839,706	-	-	-	176,839,706
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4,296,726	31,888,216	125,775,144	344,417,458	506,377,544
Итого финансовые активы	181,136,432	31,888,216	125,775,144	344,417,458	683,217,250
Итого финансовые обязательства	85	-	-	-	85
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017 года	181,136,347	31,888,216	125,775,144	344,417,458	683,217,165

21 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 2018 года и 31 декабря 2017 года:

(в тысячах тенге)	Казахстан	США	МФО	Итого 31 декабря 2018
Финансовые активы				
Денежные средства и эквиваленты				
денежных средств	35,030,860	-	-	35,030,860
Инвестиции в долговые ценные бумаги	541,018,657	116,587,023	107,261,113	764,866,793
Прочие финансовые активы	5,726,800	-	-	5,726,800
Итого финансовые активы	581,776,317	116,587,023	107,261,113	805,624,453
Итого финансовые обязательства	8,009,143	-	-	8,009,143
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	573,767,174	116,587,023	107,261,113	797,615,310
Обязательства кредитного характера	-	-	-	-

(в тысячах тенге)	Казахстан	США	МФО	Итого 31 декабря 2017
Финансовые активы				
Денежные средства и эквиваленты				
денежных средств	176,838,383	1,323	-	176,839,706
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	262,161,693	139,751,779	104,464,072	506,377,544
Прочие финансовые активы	5,537,770	-	-	5,538,770
Итого финансовые активы	444,537,846	139,753,102	104,464,072	688,756,020
Итого финансовые обязательства	85	-	-	85
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	444,537,761	139,753,102	104,464,072	688,755,935
Обязательства кредитного характера	-	-	-	-

Риск ликвидности

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

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

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2018 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 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
Активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	35,030,860					35,030,860
Инвестиции в долговые ценные бумаги	107,999,361	101,996,607	84,873,664	290,253,331	264,889,945	850,012,908
Прочие финансовые активы	5,726,800	-	-	-	-	5,726,800
Итого	148,757,021	101,996,607	84,873,664	290,253,331	264,889,945	890,770,568
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Прочие финансовые обязательства	8,009,143	-	-	-	-	8,009,143
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	8,009,143	-	-	-	-	8,009,143
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	140,747,878	101,996,607	84,873,664	290,253,331	264,889,945	882,761,425

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах тенге)	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	176,839,706	-	-	-	-	176,839,706
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4,591,509	44,250,418	117,685,413	224,568,874	149,250,299	540,346,513
Прочие финансовые активы	5,538,770	-	-	-	-	5,538,770
Итого	186,969,985	31,888,216	125,775,144	216,205,998	128,211,460	722,724,989
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Прочие финансовые обязательства	85	-	-	-	-	85
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	85	-	-	-	-	85
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	186,969,900	31,888,216	125,775,144	216,205,998	128,211,460	722,724,904

22 Управление капиталом

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

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

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

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

В соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» целевой размер специального резерва Фонда составляет не менее 5% от суммы всех гарантируемых депозитов в банках-участниках системы обязательного гарантирования депозитов.

22 Управление капиталом (продолжение)

Фактический размер специального резерва без учета 70% уставного капитала по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. составляет 495 014 899 тыс. тенге или 5.6 % и 459,135,686 тыс. тенге или 5.6 % от совокупной суммы гарантируемых депозитов в банках-участниках, соответственно.

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Календарные взносы банков - участников системы гарантированных депозитов	251,306,310	240,509,455
Сумма возмещения ликвидационной комиссией принудительно ликвидируемого банка	10,746,523	10,431,266
Уплаченные пени, штрафы банками - участниками системы гарантированных депозитов	49,582	39,776
Формирование резерва за счет собственных средств в соответствии с Законом	55,600,000	55,600,000
Чистые доходы Фонда, отнесенные на формирование специального резерва	177,312,484	152,555,189
Итого, специальный резерв возмещения без учета 70% уставного капитала	495,014,899	459,135,686

Тогда как, фактический размер специального резерва с учетом 70% уставного капитала по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года составляет 604,470,979 тысяч тенге или 6.9 % и 568,591,766 тыс. тенге или 6.9% от совокупной суммы гарантируемых депозитов в банках-участниках, соответственно.

Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, и без учета 70% уставного капитала, требование Закона о целевом уровне специального резерва выполняется, а с учетом 70% уставного капитала фактический уровень специального резерва превышает утвержденные уровни специального резерва согласно Методологии.

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Календарные взносы банков - участников системы гарантированных депозитов	251,306,310	240,509,455
Сумма возмещения ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка	10,746,523	10,431,266
Уплаченные пени, штрафы банками - участниками системы гарантированных депозитов	49,582	39,776
Формирование резерва за счет собственных средств в соответствии с Законом	165,056,080	165,056,080
Чистые доходы Фонда, отнесенные на формирование специального резерва	177,312,484	152,555,189
Итого, специальный резерв возмещения с учетом 70% уставного капитала	604,470,979	568,591,766

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.

23 Условные обязательства

Судебные разбирательства.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Фонд не участвовал в судебных разбирательствах в качестве истца или ответчика.

23 Условные обязательства (продолжение)

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

24 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 2018 года у Фонда отсутствовали финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года в разрезе уровня иерархии справедливой стоимости. Суммы основаны на значениях, признанных в отчете о финансовом положении:

(в тысячах тенге)	31 декабря 2017 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Облигации МФ РК	241,652,917	-	-	241,652,917
Ноты НБРК	13,920,840	-	-	13,920,840
Казначейские облигации США	139,751,779	-	-	139,751,779
Облигации МФО	104,464,072	-	-	104,464,072
Корпоративные облигации	6,587,936	-	-	6,587,936
Итого	506,377,544	-	-	506,377,544

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

(в тысячах тенге)	31 декабря 2018 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Инвестиции в долговые ценные бумаги				
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	280,046,117	-	-	280,046,117
Ноты НБРК	201,398,782	-	-	201,398,782
Казначейские облигации США	116,564,236	-	-	116,564,236
Облигации МФО	105,777,744	-	-	105,777,744
Корпоративные облигации	27,381,639	-	-	27,381,639
Итого	731,168,518	-	-	731,168,518

24 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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.

Реклассификации между финансовыми инструментами между Уровнями в течении 2018 и 2017 годов не проводилась.

25 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 2018 года все финансовые активы и обязательства Фонда отнесены к категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Фонд классифицировал/распределял свои финансовые активы по следующим категориям: (а) займы и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имела две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицированные как предназначенные для торговли. Кроме того, в отдельную категорию выделена дебиторская задолженность по финансовой аренде.

На 31 декабря 2017 года все финансовые активы Фонда отнесены к категории займов и дебиторской задолженности, за исключением ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Все финансовые обязательства Фонда отражены по амортизированной стоимости.

26 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 2018 года и 31 декабря 2017 года Фонд являлся непосредственной дочерней организацией Национального Банка, а основным владельцем Банка является государство Республика 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.

26 Операции между связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2018 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах тенге)	Непосредственная материнская организация	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Денежные средства и эквиваленты			
денежных средств	35,016,817	-	43
Инвестиции в долговые ценные бумаги	202,246,990	10,725,963	328,045,704
Прочие финансовые активы	-	-	255,046
Прочие обязательства	-	14,354	2,506

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

(в тысячах тенге)	Непосредственная материнская организация	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	17,882,896	69,401	18,434,147
Доходы по календарным взносам	-	-	930,164
Административные и прочие операционные расходы	(76,324)	(16,290)	(37,665)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах тенге)	Непосредственная материнская организация	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Денежные средства и эквиваленты			
денежных средств	176,688,011	-	32
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13,920,840	-	248,240,853
Прочие финансовые активы	149,611	-	209,854
Прочие обязательства	1,862	-	114

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

(в тысячах тенге)	Непосредственная материнская организация	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	13,804,457	-	18,279,072
Доходы по календарным взносам	-	-	781,597
Административные и прочие операционные расходы	(61,455)	-	(47,119)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу.

(в тысячах тенге)	2018 г.		2017 г.	
	Расходы	Начислен-ное обязатель- ство	Расходы	Начислен-ное обязатель- ство
Краткосрочные вознаграждения:				
- Заработная плата	85,262	-	69,696	3,623
Итого	85,262	-	69,696	3,623

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

27 События после окончания отчетного периода

Национальным Банком Республики Казахстан 15 октября 2018 года в Специализированный межрайонный экономический суд г. Алматы подано исковое заявление о принудительной ликвидации АО «Банк Астаны». Решение суда о принудительной ликвидации АО «Банк Астаны» вступило в законную силу 9 января 2019 года. Выплата гарантийного возмещения вкладчикам АО «Банк Астаны» началась 26 января 2019 года.

Национальным Банком 25 сентября 2018 года в Специализированный межрайонный экономический суд Алматы подано исковое заявление о принудительной ликвидации АО «ЭксимБанк». Решение суда о принудительной ликвидации АО «Эксимбанк Казахстан» вступило в законную силу 16 января 2019 г. Выплата гарантийного возмещения вкладчикам АО «Эксимбанк Казахстан» началась 04 февраля 2019 года.

Сумма гарантийного возмещения вкладчикам следующих банков составила (в тыс. тенге):

АО «Банк Астаны»	37,596,648
АО «Эксимбанк Казахстан»	258,345

Расходы по выплате гарантийного возмещения будут отражены в 2019 году, за счет созданных резервов по гарантии.

28 Учетная политика, применяемая к периодам, которые заканчиваются до 1 января 2018 года

Ниже представлены положения учетной политики, применимые к сопоставимому периоду, закончившемуся 31 декабря 2017 года, в которые были внесены изменения в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Фонда, когда Фонд становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Фонд отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыли или убытки.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также ссуды и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) ссуды и дебиторская задолженность, (б) финансовые вложения, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как ИНДП и отражаются по справедливой стоимости. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, отражаются в прибылях и убытках в периоде выбытия или обесценения.

28 Учетная политика, применимая к периодам, которые заканчиваются до 1 января 2018 года (продолжение)

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевыми ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Договоры РЕПО и договора обратного РЕПО по ценным бумагам

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, обеспеченном 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 она 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.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента; или
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга; или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Отдельные категории финансовых активов, такие как дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Фонда по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

28 Учетная политика, применимая к периодам, которые заканчиваются до 1 января 2018 года (продолжение)

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания «безнадежной», дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях или убытках.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях или убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций.

В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Прекращение признания финансовых активов

Фонд прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Фонд не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то он продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Фонд сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, он продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании 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.

28 Учетная политика, применимая к периодам, которые заканчиваются до 1 января 2018 года (продолжение)

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Фонд сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Фонд распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую он продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую он больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости, удерживаемой и списываемой частей. Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Ссуды и дебиторская задолженность

Представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, которые не котируются на активном рынке. После первоначальной оценки ссуды и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом скидок или премий, возникших при приобретении, и включает комиссионные, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, и затраты по совершению сделки. Амортизация на основе использования эффективной ставки процента включается в состав доходов от финансирования в прибылях или убытках периода. Расходы, связанные с обесценением, отражаются в прибылях или убытках периода. Доходы и расходы, возникающие при прекращении признания актива, отражаются в прибылях и убытках периода.

Дебиторская задолженность по обязательным календарным взносам банков-участников системы 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 Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов физических лиц, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» размер и порядок уплаты взносов банком-участником, определяются органом управления организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов. В соответствии с положениями Договора присоединения, утвержденного решением Совета директоров АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» по протоколу № 32 от 30 октября 2006 г. (далее - Договор присоединения) Банк-участник обязуется уплачивать Фонду обязательные календарные взносы в срок до пятнадцатого числа месяца, следующего за отчетным кварталом.

Размер взносов к получению 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.

На основании сведений, полученных от банков-участников на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом, Фондом производится регулирование размера взносов к получению за предыдущий квартал в течение месяца, следующего за отчетным кварталом. Фонд ежеквартально определяет и уведомляет Банки-участников о присвоенной классификационной группе и ставке взносов, а Банки самостоятельно рассчитывают и перечисляют обязательные календарные взносы, в свою очередь на Фонд возложена функция контроля за достоверность и своевременность исполнения обязательств банков-участников.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

28 Учетная политика, применимая к периодам, которые заканчиваются до 1 января 2018 года (продолжение)

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка — это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

Прекращение признания финансовых обязательств

Фонд прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.