

**Акционерное общество
«Аграрная кредитная корпорация»**

**Промежуточная сокращённая
финансовая отчётность**

*За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года,
с отчётом по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации*



СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЁННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

Промежуточный сокращённый отчёт о финансовом положении.....	1
Промежуточный сокращённый отчёт о прибылях и убытках.....	2
Промежуточный сокращённый отчёт о совокупном доходе.....	3
Промежуточный сокращённый отчёт об изменениях в капитале.....	4
Промежуточный сокращённый отчёт о движении денежных средств.....	5-6

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЁННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности.....	7
2. Основа подготовки финансовой отчётности.....	7
3. Существенные учётные суждения и оценки.....	13
4. Перегруппировки.....	14
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	14
6. Средства в кредитных организациях.....	15
7. Кредиты, предоставленные клиентам.....	16
8. Инвестиционные ценные бумаги.....	17
9. Инвестиционная недвижимость.....	17
10. Основные средства.....	18
11. Нематериальные активы.....	18
12. Прочие активы.....	19
13. Задолженность перед Акционером.....	19
14. Задолженность перед Правительства Республики Казахстан.....	21
15. Задолженность перед государственными и бюджетными организациями.....	21
16. Средства кредитных организаций.....	21
17. Задолженность по договорам пессии.....	21
18. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	22
19. Прочие обязательства.....	22
20. Налогообложение.....	22
21. Капитал.....	23
22. Расходы по кредитным убыткам.....	23
23. Административные и прочие операционные расходы.....	24
24. Договорные и условные обязательства.....	25
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	25
26. Операции со связанными сторонами.....	26
27. Достаточность капитала.....	29
	30

Отчёт по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой информации

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества «Аграрная кредитная корпорация»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращённой финансовой отчётности Акционерного общества «Аграрная кредитная корпорация» (далее по тексту – «Корпорация»), состоящей из промежуточного сокращённого отчёта о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года, соответствующих промежуточных сокращённых отчётов о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также отдельных примечаний к промежуточной сокращённой финансовой отчётности (далее по тексту – «промежуточная финансовая информация»).

Руководство несёт ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчётность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведённой нами обзорной проверки.

Объём обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объём обзорной проверки значительно меньше объёма аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не даёт нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

ТОО «Эрнст энд Янг»

Пол Кон
Партнёр по аудиту

Ольга Хегай
Аудитор



Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000286 от 25 сентября 2015 года

050060, Республика Казахстан, г. Алматы
пр. Аль-Фараби, 77/7, здание «Есентай Тауэр»

20 сентября 2018 года

Гульмира Турмагамбетова
Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»



Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью на территории
Республики Казахстан: серия МФЮ-2,
№ 0000003, выданная Министерством
финансов Республики Казахстан
15 июля 2005 года

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 30 июня 2018 года

(в тысячах тенге)

	Прим.	На 30 июня 2018 года (неаудировано)	На 31 декабря 2017 года*
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	62.123.101	7.046.982
Средства в кредитных организациях	6	35.321.369	21.671.412
Кредиты, предоставленные клиентам	7	235.296.892	163.555.462
Активы, предназначенные для продажи		780.177	443.657
Инвестиционные ценные бумаги	8	40.472.107	51.175.874
Инвестиционная недвижимость	9	332.226	337.694
Основные средства	10	311.715	242.056
Нематериальные активы	11	193.548	230.959
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу		—	39.453
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	20	2.193.136	1.744.732
Прочие активы	12	537.789	624.312
Итого активы		377.562.060	247.112.593
Обязательства			
Задолженность перед Акционером	13	62.733.329	13.745.153
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	14	60.002.617	—
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	15	18.772.898	9.891.167
Средства кредитных организаций	16	—	1.515.288
Задолженность по договорам цессии	17	3.152.363	1.282.221
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	67.791.129	66.867.978
Краткосрочные оценочные обязательства		283.328	226.695
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу		1.697.726	—
Прочие обязательства	19	1.908.311	1.025.413
Итого обязательства		216.341.701	94.553.915
Капитал			
Уставный капитал	21	158.630.371	158.630.371
Дополнительный оплаченный капитал	21	21.587.242	12.538.954
Резервный капитал	21	5.339.751	2.546.627
Резерв по условному распределению	21	(29.931.260)	(24.051.401)
Нераспределённая прибыль		5.594.255	2.894.127
Итого капитал		161.220.359	152.558.678
Итого обязательства и капитал		377.562.060	247.112.593
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	21	1.015,11	960,27

* Некоторые суммы, приведенные в данном столбце, не согласуются с финансовой отчётностью за 2017 год, поскольку отражают произведенные рефундирования, подробная информация о которых приводится в Примечании 4.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Общества:

Сарыбаев Нармухан Ермакович



Председатель Правления

Зайтуллаева Ирина Николаевна

Главный бухгалтер

20 сентября 2018 года

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 7 по 30 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года

(в тысячах тенге)

	Прим.	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня	
		2018 года (неаудировано)	2017 года (неаудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки			
Денежные средства и их эквиваленты		1.764.534	2.431.611
Средства в кредитных организациях		1.756.387	1.785.455
Кредиты, предоставленные клиентам		10.390.718	7.792.597
Инвестиционные ценные бумаги		2.180.606	1.534.134
		16.092.245	13.543.797
Прочие процентные доходы			
Финансовая аренда		4.527	—
		16.096.772	13.543.797
Процентные расходы			
Задолженность перед Акционером		(648.219)	(464.293)
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан		(2.617)	(2.100)
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями		(599.201)	(192.528)
Средства кредитных организаций		(35.582)	—
Выпущенные долговые ценные бумаги		(3.050.492)	(2.182.073)
Прочие обязательства		(65.345)	—
		(4.401.456)	(2.840.994)
Чистый процентный доход		11.695.316	10.702.803
Расходы по кредитным убыткам	22	10.076.963	(2.184.143)
Чистый процентный доход, за вычетом расходов по кредитным убыткам		21.772.279	8.518.660
Чистый убыток по операциям в иностранной валюте		(113)	(411)
Прочие доходы		47.644	137.826
Непроцентные доходы		47.531	137.415
Расходы на персонал	23	(1.283.652)	(1.028.243)
Прочие операционные расходы	23	(744.977)	(615.722)
Прочие расходы		(1.292)	(26.223)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов под обесценение прочих финансовых активов		(140.657)	—
Непроцентные расходы		(2.170.578)	(1.670.188)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		19.649.232	6.985.887
Расходы по корпоративному подоходному налогу	20	(2.551.834)	(1.136.990)
Прибыль за отчётный период		17.097.398	5.848.897
Базовая и разводненная прибыль на простую акцию (в тенге)		107,78	36,87

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Общества

Сарыбаев Нармухан Калмаханович

Председатель Правления

Зайтулаева Ирина Николаевна

Главный бухгалтер

20 сентября 2018 года

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 7 по 30 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года

(в тысячах тенге)

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня	
	2018 года (неаудировано)	2017 года (неаудировано)
Прибыль за отчётный период	17.097.398	5.848.897
Прочий совокупный доход за отчётный период	-	-
Итого совокупный доход за отчётный период	17.097.398	5.848.897

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Общества:

Сарыбаев Нармухан Калмакенович



Председатель Правления

Зайтуллаева Ирина Николаевна

Главный бухгалтер

20 сентября 2018 года

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за шестимесячный период, завершившийся по 30 июня 2018 года

(в тысячах тенге)

	Уставный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резервный капитал	Резерв по условному распределению	Накопленный (убыток)/прибыль	Итого
На 1 января 2017 года	158.630.371	6.831.528	1.086.111	(15.008.072)	(1.167.650)	150.372.288
Итого совокупный доход за отчетный период (неаудировано)	-	-	-	-	5.848.897	5.848.897
Доход от первоначального признания займов, полученных от Акционера, по справедливой стоимости, за вычетом налога (неаудировано) (Примечание 21)	-	3.414.441	-	-	-	3.414.441
Резерв по условному распределению за период, за вычетом налога (неаудировано) (Примечание 21)	-	-	-	(1.441.199)	-	(1.441.199)
Увеличение резервного капитала (неаудировано) (Примечание 21)	-	-	1.460.516	-	(1.460.516)	-
Дивиденды объявленные (неаудировано) (Примечание 21)	-	-	-	-	(1.460.516)	(1.460.516)
На 30 июня 2017 года (неаудировано)	158.630.371	10.245.969	2.546.627	(16.449.271)	1.760.215	156.733.911
На 1 января 2018 года	158.630.371	12.538.954	2.546.627	(24.051.401)	2.894.127	152.558.678
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 (Примечание 2)	-	-	-	-	(7.414.461)	(7.414.461)
Остаток на 1 января 2018 года, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	158.630.371	12.538.954	2.546.627	(24.051.401)	(4.520.334)	145.144.217
Итого совокупный доход за отчетный период (неаудировано)	-	-	-	-	17.097.398	17.097.398
Доход от первоначального признания займов, полученных от Акционера, по справедливой стоимости, за вычетом налога (неаудировано) (Примечание 21)	-	9.048.288	-	-	-	9.048.288
Резерв по условному распределению за период, за вычетом налога (неаудировано) (Примечание 21)	-	-	-	(5.879.859)	-	(5.879.859)
Увеличение резервного капитала (неаудировано) (Примечание 21)	-	-	2.793.124	-	(2.793.124)	-
Дивиденды объявленные (неаудировано) (Примечание 21)	-	-	-	-	(4.189.685)	(4.189.685)
На 30 июня 2018 года (неаудировано)	158.630.371	21.587.242	5.339.751	(29.931.260)	5.594.255	161.220.359

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Общества:

Сарыбаев Нармухан Калмажанович

Председатель Правления

Зайтуллаева Ирина Николаевна

Главный бухгалтер

20 сентября 2018 года

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 7 по 30 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за шестимесячный период, завершившийся по 30 июня 2018 года

(в тысячах тенге)

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня	
	2018 года	2017 года
<i>Прим.</i>	(неаудировано)	(неаудировано)
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Процентные доходы полученные	11.971.790	11.057.516
Процентные расходы выплаченные	(2.352.099)	(2.423.954)
Чистый реализованный убыток от операций в иностранной валюте	—	(411)
Расходы на персонал выплаченные	(862.331)	(980.978)
Прочие операционные расходы, выплаченные	(934.151)	(545.079)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	7.823.209	7.107.094
<i>Чистое увеличение операционных активов</i>		
Кредиты, предоставленные клиентам	(69.982.050)	(50.855.177)
Средства в кредитных организациях	(12.172.359)	(19.679.870)
Прочие активы	(262.220)	(240.748)
<i>Чистое уменьшение операционных обязательств</i>		
Прочие обязательства	(313.990)	(12.547)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до корпоративного подоходного налога	(74.907.410)	(63.681.248)
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(436.783)	(477.638)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности	(75.344.193)	(64.158.886)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг	310.656.808	295.077.907
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(299.915.669)	(292.791.402)
Приобретение основных средств	(108.403)	(20.664)
Приобретение нематериальных активов	(37.234)	(29.600)
Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	10.595.502	2.236.241

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 7 по 30 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (продолжение)

	Прим.	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня	
		2018 года (неаудировано)	2017 года (неаудировано)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Погашение заемных средств от кредитных организаций		(1.553.480)	–
Поступления от привлечения заемных средств от Правительства Республики Казахстан		60.000.000	60.000.000
Поступления от привлечения заемных средств от Акционера		54.782.674	–
Погашение заемных средств от Акционера		(1.133.601)	(888.542)
Поступление от привлечения заемных средств от государственных и бюджетных организаций		11.932.941	9.740.174
Погашение заемных средств от государственных и бюджетных организаций		–	(134.767)
Выплата дивидендов	21	(4.189.685)	(730.258)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		119.838.849	67.986.607
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		(14.039)	–
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов за отчётный период		55.076.119	6.063.962
Денежные средства и их эквиваленты, на начало периода		7.046.982	30.072.378
Денежные средства и их эквиваленты, на конец периода	5	62.123.101	36.136.340

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Общества:

Сарыбаев Нармухан Кадыржанович



Председатель Правления

Зайтуллаева Ириша Николаевна

Главный бухгалтер

20 сентября 2018 года

(в тысячах тенге)

1. Описание деятельности

Акционерное общество «Аграрная кредитная корпорация» (далее по тексту – «Общество» или «Корпорация») было создано Постановлением Правительства Республики Казахстан от 25 января 2001 года № 137 «О вопросах кредитования аграрного сектора» в форме акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Общество осуществляет деятельность на основании лицензии на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан, № 5.2.24 от 5 ноября 2013 года, выданной Комитетом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций при Национальном Банке Республики Казахстан. Деятельность Общества регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК»).

Основная деятельность Общества заключается в реализации правительственных программ по поддержке сельскохозяйственного сектора, привлечении отечественных и иностранных инвестиций для реализации собственных проектов в агропромышленном комплексе, разработке и реализации проектов в агропромышленном комплексе, реализации залогового имущества и сельхозпродукции, полученной в счёт погашения выданных средств, осуществлении банковских заёмных операций на основании соответствующей лицензии, осуществлении лизинговой деятельности, а также, включая также иные виды деятельности, не запрещенные законодательными актами, отвечающие целям и задачам Общества, предусмотренными Уставом.

Деятельность Общества по финансированию предусматривает специфические требования и ограничения по использованию средств. Процентная ставка по предоставляемым кредитам клиентам является ниже рыночной в связи с реализацией программ развития сельского хозяйства Республики Казахстан.

По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 годов, Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» (далее по тексту – «КазАгро» или «Акционер») владеет 100% акций Общества. Конечной контролирующей стороной Общества является Правительство Республики Казахстан.

На 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, Общество имеет 15 зарегистрированных филиалов на территории Республики Казахстан.

Зарегистрированный офис Общества располагается по адресу: Республика Казахстан, г. Астана, ул. Иманова, 11.

2. Основа подготовки финансовой отчётности

Настоящая промежуточная сокращённая финансовая отчётность за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности («МСФО (IAS)» 34 «Промежуточная финансовая отчётность».

Промежуточная сокращённая финансовая отчётность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчётности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчётностью Общества по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Изменения в учётной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращённой финансовой отчётности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчётности Общества за год, завершившийся 31 декабря 2017 года, за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2018 года. Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже. Общество не применяло досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Общество не пересчитывало сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год. Разницы, возникающие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе капитала по состоянию на 1 января 2018 года и раскрыты ниже.

(в тысячах тенге)

2. Основа подготовки финансовой отчётности (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (продолжение)

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только погашение основного долга и процентов» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39.

Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ. Встроенные производные финансовые инструменты больше не выделяются от основного финансового актива.

(б) Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом меняет порядок учета Обществом убытков от обесценения по кредитам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 года Общество признает резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе все вместе именуется «финансовыми инструментами». Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевых инструментов.

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

(в тысячах тенге)

2. Основа подготовки финансовой отчётности (продолжение)**Изменения в учётной политике (продолжение)***МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (продолжение)**(б) Обесценение (продолжение)*

Общество установило политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Общество группирует предоставленные им кредиты следующим образом:

- Этап 1: При первоначальном признании кредита Общество признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
- Этап 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Общество признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
- Этап 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Общество признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Если у Общества нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

Общество рассчитывает ОКУ на основе трех сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием ЭПС или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

- Вероятность дефолта (PD) *Вероятность дефолта (PD)* представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.
- Величина, подверженная риску дефолта (EAD) *Величина, подверженная риску дефолта (EAD)*, представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
- Уровень потерь при дефолте (LGD) *Уровень потерь при дефолте (LGD)* представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

(в тысячах тенге)

2. Основа подготовки финансовой отчётности (продолжение)**Изменения в учётной политике (продолжение)**

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (продолжение)

(б) Обесценение (продолжение)

При оценке ОКУ Общество рассматривает три сценария: базовый, оптимистический, пессимистический. Для каждого из них устанавливаются свои показатели PD, EAD и LGD. В своих моделях определения ОКУ Общество использует прогнозную информацию в качестве исходных экономических данных.

Общество считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если по результатам анализа имеются признаки значительного увеличения кредитного риска (наличие просроченной задолженности, фактическое или ожидаемое снижение рейтинга и др.). Общество также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, список проблемных клиентов/инструментов или реструктуризация актива. Независимо от изменения уровней рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Общество считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней.

Общество оценивает ОКУ на индивидуальной основе для следующих активов: все активы Этапа 3, превышающие 0,2% от собственного капитала Общества, портфель корпоративных кредитов, средства в кредитных организациях, долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, финансовые активы, которые в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа были классифицированы как ПСКО в результате реструктуризации долга. Общество оценивает ОКУ на групповой основе для всех прочих классов активов, которые оно объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик.

(в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

Ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль, включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

Ниже представлена сверка балансовой стоимости, оцененной в соответствии с МСФО (IAS) 39, с балансовой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2018 года:

Финансовые активы	Оценка по МСФО (IAS) 39		Переоценка ОКУ	Оценка по МСФО (IFRS) 9	
	Категория	Сумма		Сумма	Категория
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	7.046.982	(1.270)	7.045.712	Амортизированная стоимость
Средства в кредитных организациях	Займы и дебиторская задолженность	21.671.412	(5.330.229)	16.341.183	Амортизированная стоимость
Кредиты, предоставленные клиентам	Займы и дебиторская задолженность	163.555.462	(2.814.251)	160.741.211	Амортизированная стоимость
Инвестиционные ценные бумаги	Удерживаемые до погашения	51.175.874	(1.970)	51.173.904	Амортизированная стоимость
Прочие финансовые активы		545.151	(94.943)	450.208	
Нефинансовые активы					
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу		1.744.732	1.628.896	3.373.628	
Итого активы		245.739.613	(6.613.767)	239.125.846	
Нефинансовые обязательства					
Резервы		—	(800.694)	(800.694)	
Итого обязательства		—	(800.694)	(800.694)	

(в тысячах тенге)

2. Основа подготовки финансовой отчётности (продолжение)**Изменения в учётной политике (продолжение)**

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (продолжение)

(в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9 (продолжение)

Проведенный Обществом анализ показал, что на 1 января 2018 года все финансовые активы отвечали критериям теста SPPI. Следовательно, данные финансовые инструменты, продолжают классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль показано в следующей таблице:

	<i>Резервы и нераспределенная прибыль</i>
Нераспределенная прибыль	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	2.894.127
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9	(9.043.357)
Соответствующий отложенный налог	1.628.896
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	(4.520.334)
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(7.414.461)

В следующей таблице представлена сверка на начало периода совокупной величины резервов под обесценение по финансовым активам, оцененных согласно МСФО (IAS) 39, и оценочных обязательств по обязательствам по предоставлению кредитов, оцененных согласно МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», с величиной резервов под ОКУ, рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9.

	<i>Резерв под обесценение по займам согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года</i>	<i>Переоценка</i>	<i>ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года</i>
Резерв под обесценение			
Денежные средства	–	(1.270)	(1.270)
Средства в кредитных организациях	(6.206.647)	(5.330.229)	(11.536.876)
Кредиты, предоставленные клиентам	(27.343.153)	(2.814.251)	(30.157.404)
Инвестиционные ценные бумаги	–	(1.970)	(1.970)
Прочие финансовые активы	(19.521)	(94.943)	(114.464)
	(33.569.321)	(8.242.663)	(41.811.984)
Обязательства по предоставлению кредитов			
	–	(800.694)	(800.694)
	–	(800.694)	(800.694)
	(33.569.321)	(9.043.357)	(42.612.678)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, в апреле 2016 года были внесены поправки, и предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, стандарт не применяется к доходам, связанным с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большинство доходов Общества, включая процентные доходы, чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, доходы от аренды, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате значительная часть дохода Общества не подвержена влиянию применения этого стандарта.

(в тысячах тенге)

2. Основа подготовки финансовой отчётности (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», в которых рассматриваются три основных аспекта: влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами; классификация операций по выплатам на основе акций с условием расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника; учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами. При принятии поправок организации не обязаны пересчитывать информацию за предыдущие периоды, однако допускается ретроспективное применение при условии применения поправок в отношении всех трех аспектов и соблюдения других критериев. Допускается досрочное применение. Общество не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию»

Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории инвестиционной недвижимости. В поправках указано, что изменение характера использования происходит, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости и существуют свидетельства изменения характера его использования. Изменение намерений руководства в отношении использования объекта недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования. Организации должны применять данные поправки перспективно в отношении изменений характера использования, которые происходят на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки, или после этой даты. Организация должна повторно проанализировать классификацию недвижимости, удерживаемой на эту дату, и, если применимо, произвести перевод недвижимости для отражения условий, которые существуют на эту дату. Допускается ретроспективное применение в соответствии с МСФО (IAS) 8, но только если это возможно без использования более поздней информации. Общество не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов (выпущены в декабре 2016 года)

Данные усовершенствования включают следующее:

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – удаление краткосрочных освобождений для организаций, впервые применяющих МСФО

Краткосрочные освобождения, предусмотренные пунктами E3-E7 МСФО (IFRS) 1, были удалены, поскольку они выполнили свою функцию. Данные поправки не применяются к Обществу.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» – разъяснение того, что решение оценивать объекты инвестиции по справедливой стоимости через прибыль или убыток должно приниматься отдельно для каждой инвестиции

Поправки разъясняют следующее:

- Организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или другая аналогичная организация может принять решение оценивать инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такое решение принимается отдельно для каждой инвестиции при первоначальном признании.
- Если организация, которая сама не является инвестиционной организацией, имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, то при применении метода долевого участия такая организация может решить сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Такое решение принимается отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями, на более позднюю из следующих дат: (а) дату первоначального признания ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями; (б) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционными организациями; и (в) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными организациями, впервые становятся материнскими организациями.

Общество не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

(в тысячах тенге)

2. Основа подготовки финансовой отчётности (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов (выпущены в декабре 2016 года) (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

Данные поправки устраняют проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам, МСФО (IFRS) 9, до внедрения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», который заменяет собой МСФО (IFRS) 4. Поправки предусматривают две возможности для организаций, выпускающих договоры страхования: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 и метод наложения. Временное освобождение впервые применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Организация может принять решение о применении метода наложения, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9, и применять данный метод ретроспективно в отношении финансовых активов, классифицированных по усмотрению организации при переходе на МСФО (IFRS) 9. При этом организация пересчитывает сравнительную информацию, чтобы отразить метод наложения, в том и только в том случае, если она пересчитывает сравнительную информацию при применении МСФО (IFRS) 9. Данные поправки не применимы к Обществу.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»

В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты. Текущая деятельность Общества соответствует требованиям разъяснения.

3. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределенность оценок

В процессе применения учетной политики руководством Общества, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы отраженные в финансовой отчетности.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчёте о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Ожидаемые кредитные убытки

Общество регулярно проводит анализ кредитов клиентам на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Общество использует свое субъективное суждение при оценке ожидаемых кредитных убытков в ситуациях, когда заёмщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объём фактических данных об аналогичных заёмщиках.

Общество аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заёмщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Общество использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

(в тысячах тенге)

3. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)**Неопределенность оценок (продолжение)***Оценка залогового обеспечения*

Руководство Общества осуществляет мониторинг залогового обеспечения на регулярной основе, используя при этом суждения, основанные на опыте или независимую оценку, чтобы скорректировать стоимость залогового обеспечения с учётом текущей ситуации на рынке.

Налогообложение

В настоящее время в Казахстане действует единый Налоговый кодекс, который регулирует основные налоговые вопросы. Действующие налоги включают налог на добавленную стоимость, корпоративный подоходный налог, социальные и другие налоги. Зачастую исполнительные распоряжения по применению нормативно-правовых актов являются непонятными или вообще отсутствуют, и было установлено незначительное количество прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределенность и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пени и неустойки. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что Общество придерживается положений налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

4. Перегруппировки

В данные отчёта о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года были внесены следующие изменения для приведения их в соответствии с форматом представления данных по состоянию на 30 июня 2018 года:

<i>Отчёт о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года</i>	<i>Согласно предыдущей отчетности</i>	<i>Сумма пере- группировки</i>	<i>Скорректирован- ная сумма</i>
Задолженность по договорам пессии	–	1.282.221	1.282.221
Прочие обязательства	2.307.634	(1.282.221)	1.025.413

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>На 30 июня 2018 года (неаудировано)</i>	<i>На 31 декабря 2017 года</i>
Денежные средства на текущих счетах в банках	62.137.119	7.046.961
Наличные денежные средства	21	21
	62.137.140	7.046.982
За вычетом резерва под обесценение	(14.039)	–
Денежные средства и их эквиваленты	62.123.101	7.046.982

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 30 июня 2018 года денежные средства, размещённые на текущих счетах, включали в себя средства в сумме 39.128.707 тысяч тенге или 63% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов, размещённые в АО «Банк ЦентрКредит» (на 31 декабря 2017 года: 2.055.184 тысячи тенге или 29% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов).

(в тысячах тенге)

6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2018 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Займы, предоставленные банкам второго уровня	37.179.222	27.878.059
Вклады, размещенные на срок свыше 90 дней	1.004.822	–
	38.184.044	27.878.059
За вычетом резерва под обесценение	(2.862.675)	(6.206.647)
Средства в кредитных организациях	35.321.369	21.671.412

По состоянию на 30 июня 2018 года средства в кредитных организациях включают в себя займы в тенге, предоставленные АО «Bank RBK», АО «Банк Астаны», АО «Народный банк Казахстана», АО «Евразийский Банк», АО «Песнабан», АО «Tengri Bank», АО «АТФБанк», АО «Банк ЦентрКредит», АО «Казкоммерцбанк», АО «Нурбанк» и ДБ АО «Сбербанк» на кредитование субъектов агропромышленного комплекса, со сроком погашения до 2028 года и ставками вознаграждения от 1,0% до 13,2% годовых (на 31 декабря 2017 года: от 4,0% до 12,5% годовых и сроком погашения до 2026 года).

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года				
<i>(Примечание 2)</i>	144.332	11.392.544	–	11.536.876
Переводы в Этап 1	4.179.437	(4.179.437)	–	–
Переводы в Этап 2	–	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	(6.438.001)	6.438.001	–
Расходы по кредитным убыткам	(3.943.280)	(775.106)	(3.183.189)	(7.901.575)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	241.133	241.133
Списанные суммы	–	–	(1.013.759)	(1.013.759)
На 30 июня 2018 года	380.489	–	2.482.186	2.862.675

Ниже приведены изменения в резерве под обесценение средств в кредитных организациях за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017 года:

	<i>Шестимесяч- ный период завершившийся 30 июня 2017 года (неаудировано)</i>
На 1 января	–
Отчисление за период	(1.871.404)
На 30 июня	(1.871.404)

(в тысячах тенге)

7. Кредиты, предоставленные клиентам

Кредиты, предоставленные, клиентам представлены кредитами заёмщикам, осуществляющим деятельность в аграрном секторе, и включают в себя следующие позиции:

	<i>На 30 июня 2018 года (неаудировано)</i>	<i>На 31 декабря 2017 года</i>
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	219.316.247	148.768.887
Кредиты, предоставленные физическим лицам	42.512.366	42.129.728
	261.828.613	190.898.615
За вычетом резерва под обеспечение	(26.531.721)	(27.343.153)
Кредиты, предоставленные клиентам	235.296.892	163.555.462

Резерв под обеспечение кредитов, предоставленных клиентам

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года:

<i>Юридические лица</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года <i>(Примечание 2)</i>	1.089.879	130.166	27.607.329	-	28.827.374
Переводы в Этап 1	3.025.007	(1.532.021)	(1.492.986)	-	-
Переводы в Этап 2	(832.700)	1.042.801	(210.101)	-	-
Переводы в Этап 3	(753.081)	(678.549)	1.431.630	-	-
Расходы по кредитным убыткам	(1.442.937)	3.557.946	(4.229.912)	-	(2.114.903)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	455.926	-	455.926
Списанные суммы	-	-	(1.835.298)	-	(1.835.298)
На 30 июня 2018 года	1.086.168	2.520.343	21.726.588	-	25.333.099
Физические лица	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года <i>(Примечание 2)</i>	33.240	73.045	1.223.745	-	1.330.030
Переводы в Этап 1	184.331	(91.070)	(93.261)	-	-
Переводы в Этап 2	(9.781)	68.929	(59.148)	-	-
Переводы в Этап 3	(2.857)	(5.295)	8.152	-	-
Расходы по кредитным убыткам	(135.385)	(34.793)	8.000	-	(162.178)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	30.770	-	30.770
На 30 июня 2018 года	69.548	10.816	1.118.258	-	1.198.622

Ниже представлена сверка резерва под обеспечение кредитов за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017 года:

	<i>Шестимесяч- ный период завершившийся 30 июня 2017 года (неаудировано)</i>
На 1 января	(25.081.883)
Отчисление за период	(312.739)
Списание	171.498
На 30 июня	(25.223.124)

(в тысячах тенге)

7. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)**Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск**

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Общество, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности, гарантии и ценные бумаги;
- при кредитовании физических лиц – залог жилой недвижимости и других активов.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обеспечения.

Концентрация кредитов, предоставленных клиентам

По состоянию на 30 июня 2018 года концентрация кредитов, выданных Корпорацией 10 (десяти) крупнейшим заёмщикам, составила 39.154.107 тысяч тенге или 17% от совокупного кредитного портфеля (на 31 декабря 2017 года: 25.130.056 тысяч тенге или 15% от совокупного кредитного портфеля).

8. Инвестиционные ценные бумаги

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года инвестиционные ценные бумаги представлены дисконтными нотами НБРК, оцениваемыми по амортизированной стоимости (ранее классифицированными как удерживаемые до погашения), балансовой стоимостью 40.472.107 тысяч тенге и 51.175.874 тысячи тенге, соответственно. Срок погашения указанных инструментов наступает в 2018 году.

9. Инвестиционная недвижимость

Ниже представлено движение по статьям инвестиционной недвижимости:

	<i>Здания</i>
Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2016 года	426.300
Поступления (неаудировано)	–
На 31 июня 2017 года (неаудировано)	426.300
На 31 декабря 2017 года	
Поступления (неаудировано)	426.300
На 30 июня 2018 года (неаудировано)	426.300
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2016 года	(77.669)
Начисленная амортизация (неаудировано)	(5.468)
На 30 июня 2017 года (неаудировано)	(83.137)
На 31 декабря 2017 года	
Начисленная амортизация (неаудировано)	(88.606)
На 30 июня 2018 года (неаудировано)	(94.074)
Остаточная стоимость	
На 31 декабря 2017 года	337.694
На 30 июня 2018 года (неаудировано)	332.226

Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года составил 21.542 тысячи тенге (шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017 года: 27.387 тысяч тенге).

(в тысячах тенге)

10. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Земля</i>	<i>Машины и оборудо- вание</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2016 года	5.397	280.745	56.548	80.158	422.848
Поступления (неаудировано)	–	18.417	–	2.247	20.664
Выбытия (неаудировано)	–	(30)	–	(47)	(77)
Реклассификация (неаудировано)	–	6.807	–	(6.807)	–
На 30 июня 2017 года (неаудировано)	5.397	305.939	56.548	75.551	443.435
На 31 декабря 2017 года	5.397	312.019	106.188	91.615	515.219
Поступления (неаудировано)	–	37.371	65.800	5.638	108.809
Выбытия (неаудировано)	–	–	(1.570)	(333)	(1.903)
На 30 июня 2018 года (неаудировано)	5.397	349.390	170.418	96.920	622.125
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2016 года	–	(146.766)	(26.980)	(40.733)	(214.479)
Начисленная амортизация (неаудировано)	–	(21.718)	(8.425)	(3.421)	(33.564)
Выбытия (неаудировано)	–	–	–	55	55
На 30 июня 2017 года (неаудировано)	–	(168.484)	(35.405)	(44.099)	(247.988)
На 31 декабря 2017 года	–	(191.368)	(35.317)	(46.478)	(273.163)
Начисленная амортизация (неаудировано)	–	(24.895)	(10.179)	(3.941)	(39.015)
Выбытия (неаудировано)	–	–	1.570	198	1.768
На 30 июня 2018 года (неаудировано)	–	(216.263)	(43.926)	(50.221)	(310.410)
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2017 года	5.397	120.651	70.871	45.137	242.056
На 30 июня 2018 года (неаудировано)	5.397	133.127	126.492	46.699	311.715

11. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<i>Программное обеспечение</i>
Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2016 года	535.653
Поступления (неаудировано)	74.600
На 30 июня 2017 года (неаудировано)	610.253
На 31 декабря 2017 года	615.750
Поступления (неаудировано)	1.071
На 30 июня 2018 года (неаудировано)	616.821
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2016 года	(341.972)
Начисленная амортизация (неаудировано)	(31.462)
На 31 декабря 2017 года (неаудировано)	(373.434)
На 31 декабря 2017 года	(384.791)
Начисленная амортизация (неаудировано)	(38.482)
На 30 июня 2018 года (неаудировано)	(423.273)
Остаточная стоимость	
На 31 декабря 2017 года	230.959
На 30 июня 2018 года (неаудировано)	193.548

(в тысячах тенге)

12. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>На 30 июня 2018 года (неаудировано)</i>	<i>На 31 декабря 2017 года</i>
Дебиторская задолженность	456.928	564.672
Авансы выданные	107.570	257
Финансовая аренда	73.926	–
Запасы	55.038	9.601
Прочие налоги к возмещению	20.718	320
Прочие активы	80.236	68.983
	794.416	643.833
За вычетом резерва под обесценение	(256.627)	(19.521)
Прочие активы	537.789	624.312

13. Задолженность перед Акционером

Задолженность перед Акционером включает в себя следующие позиции:

	<i>Дата погашения</i>	<i>Номинальная процентная ставка в год, %</i>	<i>Валюта</i>	<i>На 30 июня 2018 года (неаудировано)</i>	<i>На 31 декабря 2017 года</i>
Заём по соглашению № 81	21 июня 2019 года	14,5-15,5%	Тенге	28.293.908	–
Заём по соглашению № 76	14 декабря 2025 года	1,00%	Тенге	15.293.953	–
Заём по соглашению № 61	24 августа 2032 года	0,32%	Тенге	8.729.016	2.472.133
Инвестиционный заём по соглашению № 36	30 декабря 2023 года	1,02%	Тенге	6.426.502	6.894.425
Заём по соглашению № 148	10 декабря 2019 года	9,00%	Тенге	2.637.972	3.001.640
Заём по соглашению № 70	13 октября 2024 года	0,32%	Тенге	939.988	902.480
Заём по соглашению № 124	1 января 2023 года	10,00%	Тенге	296.582	322.289
Заём по соглашению № 148	10 декабря 2019 года	1,00%	Тенге	115.408	152.186
Задолженность перед Акционером				62.733.329	13.745.153

Заём по соглашению № 81

21 июня 2018 года Обществом был заключен Договор займа № 81 с Акционером. Заем предназначен для финансирования проектов агропромышленного комплекса, приоритетно по производству и переработке мяса и молока. 28 июня 2018 года в рамках данного договора было получено 26.000.000 тысяч тенге. Эффективная процентная ставка по займу составляет 7,64% в год.

Заём по соглашению № 76

6 июня 2018 года Обществом был заключен Договор займа № 76 с Акционером. Заем предназначен для последующего кредитования субъектов агропромышленного комплекса на закуп сельскохозяйственной техники и оборудования в рамках карты развития агропромышленного комплекса по интенсивному техническому переоснащению и на переработку сельскохозяйственной продукции в рамках карты развития агропромышленного комплекса по агропереработке. 14 июня 2018 года в рамках данного договора было получено 20.000.000 тысяч тенге. Эффективная процентная ставка по займу составляет 6,19-7,64% в год.

(в тысячах тенге)

13. Задолженность перед Акционером (продолжение)

Заём по соглашению № 61

24 августа 2017 года Обществом было заключено соглашение о займе № 61 с Акционером. Эффективные процентные ставки по траншам, полученным в рамках соглашения, составляют 7,58-8,60% в год. Заём предназначен для направления средств субъектам агропромышленного комплекса на реализацию комплекса мероприятий, направленных на создание, расширение и модернизацию материального производства, производственной инфраструктуры в агропромышленном комплексе. В течение 2018 года в рамках данного соглашения было получено 8.782.674 тысячи тенге

Инвестиционный заём по соглашению № 36

По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 годов, задолженность перед Акционером включает задолженность по Рамочному соглашению о займе № 36 от 18 мая 2009 года. В соответствии с условиями данного соглашения, Общества предоставляется инвестиционный заём на реализацию комплекса мероприятий на создание, расширение и модернизацию производства в агропромышленном секторе. Эффективная процентная ставки по траншам, полученным в рамках данного соглашения, составляют 4,50-6,19% в год.

Заём по соглашению № 148

10 декабря 2012 года Обществом было заключено Рамочное соглашение о займе № 148 с Акционером. Первоначальная сумма займа по соглашению составляла 2.000.000 тысяч тенге. Целевым назначением займа являются поддержание уровня текущей ликвидности, достаточного для покрытия обязательств; поддержка субъектов агропромышленного комплекса; приобретение, ремонт и модернизация основных средств и иные цели в соответствии с законодательством. Транши, полученные Обществом в рамках данного соглашения до 1 января 2015 года, имеют номинальную ставку вознаграждения 1,0% годовых.

11 февраля 2015 года было заключено Дополнительное соглашение № 1 к Рамочному соглашению о займе № 148, согласно которому на все транши, полученные после 1 января 2015 года, проценты начисляются по номинальной ставке 9,00% годовых. Эффективные процентные ставки по траншам, полученным в рамках Рамочного соглашения о займе № 148, составляют 9,63-11,63% в год.

Заём по соглашению № 70

13 октября 2017 года Обществом был заключен Договор займа № 70 с Акционером. Сумма по Договору составляет 5.000.000 тысяч тенге по номинальной ставке привлечения 0,32% годовых. Заём предназначен для кредитования кредитных товариществ и лизинговых компаний для последующего финансирования субъектов АПК на приобретение новой прицепной и навесной почвообрабатывающей, кормозаготовительной техники, оборудования по подработке и сушке сельскохозяйственных культур, оборудования для животноводства отечественного производства. Эффективная процентная ставка по займу составляет 8,6% в год.

Заём по соглашению № 124

23 декабря 2015 года Обществом было заключено соглашение о займе № 124 с Акционером. Первоначальная сумма займа составляла 591.108 тысяч тенге. Эффективная процентная ставка по траншам, полученным в рамках соглашения, составляет 9,63% в год. Заём предназначен для реструктуризации/рефинансирования обязательств заемщиков, возникших до 1 января 2014 года, в связи с получением кредита/лизинга на цели пополнения оборотных средств, приобретение основных средств и строительство, а также на рефинансирование задолженности, возникшей в связи с получением кредита/лизинга на вышеуказанные цели.

В течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2018 года, разница между номинальной и справедливой стоимостью займов, полученных от Акционера на дату первоначального признания, на общую сумму 7.385.324 тысячи тенге (шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2017 года: ноль тенге), была признана Обществом в составе дополнительного оплаченного капитала (*Примечание 21*).

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, обязательства по выполнению финансовых ограничительных условий по задолженности перед Акционером отсутствуют.

(в тысячах тенге)

14. Задолженность перед Правительства Республики Казахстан

По состоянию на 30 июня 2018 года задолженность перед Правительством Республики Казахстан включает в себя краткосрочный заём в тенге, предоставленный Министерством финансов Республики Казахстан, на сумму 60.000.000 тысяч тенге в соответствии с соглашением № 9 ПРЧ 0906 от 22 января 2018 года для проведения мероприятий по поддержке субъектов агропромышленного комплекса путём финансирования весенне-полевых и уборочных работ со сроком погашения до 20 декабря 2018 года и ставкой вознаграждения 0,01% годовых.

15. Задолженность перед государственными и бюджетными организациями**Программа развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017-2021 годы**

В течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2018 года Общество заключило семнадцать соглашений о займах с местными исполнительными органами в рамках реализации Программы развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017-2021 годы, утверждённой Постановлением Правительства Республики Казахстан № 919 от 29 декабря 2016 года. Займы с номинальными ставками вознаграждения 0,01% годовых предназначены для целей фондирования микрофинансовых организаций и кредитных товариществ для кредитования бизнес-проектов в рамках Программы. Эффективные процентные ставки по займам составляют 7,58-8,93% в год. По состоянию на 30 июня 2018 года задолженность Общества в рамках данной Программы составляет 16.196.350 тысяч тенге (на 31 декабря 2017 года: 7.464.102 тысячи тенге).

Дорожная карта занятости 2020

В августе 2016 года Общество заключило два соглашения о займах с Государственным учреждением «Управление предпринимательства, индустриально-инновационного развития и туризма Южно-Казахстанской области» и с акиматом Алматинской области в рамках реализации Дорожной карты 2020, утверждённой Постановлением Правительства Республики Казахстан № 162 от 31 марта 2015 года. Средства, полученные по вышеуказанным соглашениям, имеют номинальные ставки вознаграждения в размере 0,01% годовых и эффективные процентные ставки в размере 13,3% в год. Займы предназначены для целей обеспечения устойчивого и сбалансированного роста регионального предпринимательства в сельской местности на 2016-2017 годы, а также для поддержания действующих и создания новых постоянных рабочих мест в рамках Дорожной карты занятости 2020. По состоянию на 30 июня 2018 года задолженность Общества по данным соглашениям составляет 2.576.548 тысяч тенге (на 31 декабря 2017 года: 2.427.065 тысяч тенге).

В течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2018 года, разница между номинальной и справедливой стоимостью займов, полученных от государственными и бюджетными организациями на дату первоначального признания, на общую сумму 3.650.384 тысячи тенге (шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2017 года: 4.268.051 тысячи тенге), была признана Обществом в составе дополнительного оплаченного капитала (Примечание 21).

16. Средства кредитных организаций

26 октября 2017 года и 31 октября 2017 года Общество получило краткосрочные займы от АО «Банк ЦентрКредит» на общую сумму 1.500.000 тысяч тенге со сроком погашения до 21 июля 2018 года и 31 июля 2018 года в рамках заключённого Соглашения об установлении лимита кредитования № 10А/2016/У/С/06260 от 18 ноября 2016 года. Ставка кредитования по данным заемным средствам составляла 12% годовых. Займы были погашены 26 марта 2018 года.

17. Задолженность по договорам цессии

Задолженность по договорам цессии включают:

	Дата погашения	Номинальная процентная ставка в год, %	Валюта	На 30 июня 2018 года (нсаудировано)	На 31 декабря 2017 года
АО «Qazaq Banki»	9 декабря 2024 года	3,0%	Тенге	1.819.132	–
ТОО «KazMeat»	10 ноября 2018 года	2,0-10,6%	Тенге	1.260.759	1.212.624
АО «KazAgroПродукт»	10 ноября 2018 года	4,0%	Тенге	72.472	69.597
Задолженность по договорам цессии				3.152.363	1.282.221

(в тысячах тенге)

13. Задолженность по договорам цессии (продолжение)

24 мая 2018 года Обществом было заключено два договора уступки прав требования с АО «Qazaq Banki». Согласно условиям договоров, АО «Qazaq Banki» уступило требования по договорам займов, заключенных с конечными заемщиками в рамках программ по развитию агропромышленного комплекса, с номинальной стоимостью 4.210.486 тысяч тенге и справедливой стоимостью на дату первоначального признания в размере 3.005.006 тысяч тенге в качестве погашения задолженности перед Обществом в размере 2.071.284 тысячи тенге. Сумма в размере 2.139.202 тысячи тенге подлежит уплате Обществом согласно утвержденному графику со сроком погашения до 2024 года и номинальной ставкой вознаграждения 3,0% годовых (эффективная процентная ставка составляет 7,78% годовых).

Задолженность Общества по договорам цессии также включает обязательство, возникшее в рамках договора уступки прав требования от 22 декабря 2017 года, заключенного между Обществом, ТОО «KazMeat» и АО «KazAgroПродукт». В соответствии с вышеуказанным договором, Общество получило права требования к заемщикам ТОО «KazBeef Ltd» и ТОО «Щучинский гормолзавод» со справедливой стоимостью 113.714 тысяч тенге.

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>Дата погашения</i>	<i>Ставка в год, %</i>	<i>Валюта</i>	<i>На 30 июня 2018 года (неаудировано)</i>	<i>На 31 декабря 2017 года</i>
Облигации с фиксированным доходом (1 выпуск 3 облигационной программы)	30 декабря 2021 года	8,5%	Тенге	23.845.053	23.835.996
Облигации с фиксированным доходом (2 выпуск 2 облигационной программы)	17 декабря 2022 года	8,0%	Тенге	17.853.931	17.819.148
Коммерческие облигации с фиксированным доходом	13 сентября 2018 года	11%	Тенге	10.605.000	10.091.667
Облигации с фиксированным доходом (1 выпуск 2 облигационной программы)	20 февраля 2023 года	8,5%	Тенге	10.121.533	10.105.772
Облигации с фиксированным доходом (2 выпуск 3 облигационной программы)	22 июня 2026 года	14%	Тенге	5.365.612	5.015.395
Выпущенные долговые ценные бумаги				67.791.129	66.867.978

19. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>На 30 июня 2018 года (неаудировано)</i>	<i>На 31 декабря 2017 года</i>
Резерв под ОКУ по условным обязательствам	887.926	-
Субсидирование ставок вознаграждения Министерством сельского хозяйства Республики Казахстан в рамках программы по поддержке сельского хозяйства	701.247	854.272
Кредиторская задолженность	190.692	96.530
Прочие налоги к выплате	66.742	5.884
Прочее	61.704	68.727
Прочие обязательства	1.908.311	1.025.413

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, прочие обязательства Общества включали суммы, полученные от Министерства сельского хозяйства Республики Казахстан для возмещения субсидируемой части вознаграждения по кредитам, выданным клиентам на приобретение сельскохозяйственных животных в рамках бюджетной программы 056 «Субсидирование ставок вознаграждения по кредитам, а также лизингу технологического оборудования и сельскохозяйственной техники».

(в тысячах тенге)

20. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу состоят из следующих позиций:

	<i>Шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2018 года (неаудировано)</i>	<i>2017 года (неаудировано)</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(2.163.450)	(924.593)
Расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(1.180.491)	(705.708)
За вычетом отложенного налога, признанного в касситале (Примечание 21)	792.107	493.311
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(2.551.834)	(1.136.990)

По состоянию на 30 июня 2018 года активы по отложенному корпоративному подоходному налогу составили 2.193.136 тысяч тенге (на 31 декабря 2017 года: 1.744.732 тысячи тенге).

21. Капитал

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года, объявленные и выпущенные в обращение простые акции Общества в количестве 158.630.371 акция были полностью оплачены единственным Акционером по цене размещения 1 тысяча тенге за одну простую акцию.

В течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2018 года, в соответствии с решением единственного Акционера от 11 мая 2018 года, Общество объявило и выплатило дивиденды в сумме 4.189.685 тысяч тенге или 26,41 тенге на одну простую акцию, за год, завершившийся 31 декабря 2017 года.

В течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2017 года, в соответствии с решением единственного Акционера от 26 мая 2017 года, Корпорация объявила дивиденды в сумме 1.460.516 тысяч тенге или 9,21 тенге на одну простую акцию, за год, завершившийся 31 декабря 2016 года. По состоянию на 30 июня 2017 года Корпорация выплатила дивиденды в сумме 730.258 тысяч тенге.

Согласно политике Общества, резервный капитал формируется для общих рисков, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и обязательства. Резервный капитал подлежит распределению на основании решения Акционера.

Ниже представлено движение по статьям дополнительного оплаченного капитала и резервов за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года:

	<i>Резервный капитал</i>	<i>Дополнительный оплаченный капитал</i>	<i>Резерв по условному распределению</i>
На 1 января 2018 года	2.546.627	12.538.954	(24.051.401)
Резерв по условному распределению за период (неаудировано)	–	–	(7.349.824)
Налоговый эффект от признания резерва по условному распределению (неаудировано)	–	–	1.469.965
Доход от первоначального признания займов, полученных от Акционера и государственных и бюджетных организаций, по справедливой стоимости (неаудировано)	–	11.310.360	–
Налоговый эффект от первоначального признания займов, полученных от Акционера и государственных и бюджетных организаций, по справедливой стоимости (неаудировано)	–	(2.262.072)	–
Увеличение резервного капитала за счёт нераспределённой прибыли (неаудировано)	2.793.124	–	–
На 30 июня 2018 года (неаудировано)	5.339.751	21.587.242	(29.931.260)

(в тысячах тенге)

21. Капитал (продолжение)

Ниже представлено движение по статьям дополнительного оплаченного капитала и резервов за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017 года:

	<i>Резервный капитал</i>	<i>Дополнительный оплаченный капитал</i>	<i>Резерв по условному распределению</i>
На 1 января 2017 года	1.086.111	6.831.528	(15.008.072)
Резерв по условному распределению за период (неаудировано)	–	–	(1.801.498)
Налоговый эффект от признания резерва по условному распределению (неаудировано)	–	–	360.299
Доход от первоначального признания займов, полученных от Акционера и государственных и бюджетных организаций, по справедливой стоимости (неаудировано)	–	4.268.051	–
Налоговый эффект от первоначального признания займов, полученных от Акционера и государственных и бюджетных организаций, по справедливой стоимости (неаудировано)	–	(853.610)	–
Увеличение резервного капитала за счёт нераспределенной прибыли (неаудировано)	1.460.516	–	–
На 30 июня 2017 года (неаудировано)	2.546.627	10.245.969	(16.449.271)

На 30 июня 2018 года балансовая стоимость одной простой акции, рассчитанной согласно методологии Казахской фондовой биржи, составляет 1.015,11 тенге (на 31 декабря 2017 года: 960,27 тенге):

	<i>На 30 июня 2018 года (неаудировано)</i>	<i>На 31 декабря 2017 года</i>
Активы		
За вычетом нематериальных активов	377.562.060	247.112.593
За вычетом обязательств	(193.548)	(230.959)
Чистые активы	(216.341.701)	(94.553.915)
	161.026.811	152.327.719
Количество простых акций, штук	158.630.371	158.630.371
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	1.015,11	960,27

22. Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка, за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	(12.769)	–	–	(12.769)
Средства в кредитных организациях (Примечание 6)	3.943.280	775.106	3.183.189	7.901.575
Кредиты, предоставленные клиентам (Примечание 7)	1.578.322	(3.523.153)	4.221.912	2.277.081
Инвестиционные ценные бумаги	316	–	–	316
Прочие финансовые активы	(2.008)	–	–	(2.008)
Обязательства по предоставлению кредитов (Примечание 24)	(87.232)	–	–	(87.232)
Расходы по кредитным убыткам	5.419.909	(2.748.047)	7.405.101	10.076.963

(в тысячах тенге)

23. Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	<i>Шестимесячный период, завершившийся 30</i>	
	<i>июня</i>	
	<i>2018 года</i>	<i>2017 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Расходы на персонал и прочие выплаты	(1.174.419)	(943.263)
Расходы на социальное обеспечение	(109.233)	(84.980)
Расходы на персонал	(1.283.652)	(1.028.243)
Юридические и консультационные услуги	(214.427)	(169.916)
Содержание и аренда помещений	(197.196)	(178.221)
Износ и амортизация	(82.965)	(70.494)
Командировочные расходы	(42.912)	(28.537)
Страхование	(22.666)	(12.995)
Госпошлина	(21.916)	(26.352)
Расходы на благотворительность и спонсорская помощь	(20.153)	(5.091)
Материалы, в том числе горюче-смазочные материалы	(19.654)	(16.749)
Маркетинг и реклама	(12.375)	(18.127)
Услуги связи	(11.921)	(11.779)
Расходы, связанные с оценкой залогового имущества	(10.820)	(9.234)
Техническое обслуживание основных средств	(10.148)	(19.557)
Обучение персонала	(8.994)	(5.349)
Услуги банков	(8.386)	(4.685)
Прочие	(60.444)	(38.636)
Итого административные и прочие операционные расходы	(744.977)	(615.722)

24. Договорные и условные обязательства**Условия ведения деятельности**

В Казахстане продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В 2018 году негативное влияние на казахстанскую экономику продолжала оказывать волатильность обменного курса тенге по отношению к основным иностранным валютам.

Руководство Общества считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в текущих условиях.

Налогообложение

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Казахстан является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства в отношении такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Общества может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Таким образом, могут быть начислены дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в отношении исчисления налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому году. При определенных обстоятельствах такие обзоры могут охватывать более длительные периоды.

Руководство Общества считает, что по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, его толкование законодательства является соответствующим и позиции Общества по соблюдению налогового, валютного и таможенного законодательства будут подтверждены.

(в тысячах тенге)

24. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Юридические вопросы**

В ходе обычной деятельности Общество является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Общества в будущем.

Обязательства кредитного характера

На 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года договорные и условные обязательства Общества включали в себя следующие позиции:

	<i>На 30 июня 2018 года (неаудировано)</i>	<i>На 31 декабря 2017 года</i>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	65.838.340	38.118.487
За вычетом резерва под ОКУ	(887.926)	-
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	17.960	12.943
Договорные и условные обязательства	64.968.374	38.131.430

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные в таблице выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Условные обязательства по предоставлению кредитов не представляют собой безусловные обязательства Общества.

Соглашение об обязательствах по предоставлению кредитов предусматривают право Общества на односторонний выход из соглашения в случае возникновения неблагоприятных условий для Общества, а также в случае отсутствия ресурсов для кредитования.

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1: рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- Уровень 2: модели оценки, в которых, существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- Уровень 3: модели оценки, в которых, существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

(в тысячах тенге)

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, справедливая стоимость которых раскрывается в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значитель- ные наблю- даемые исходные данные (Уровень 2)	Значитель- ные нена- блюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
На 30 июня 2018 года (неаудировано)					
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	30 июня 2018 года	62.123.101	—	—	62.123.101
Средства в кредитных организациях	30 июня 2018 года	—	32.749.775	—	32.749.775
Кредиты, предоставленные клиентам	30 июня 2018 года	—	—	230.102.885	230.102.885
Инвестиционные ценные бумаги	30 июня 2018 года	40.472.107	—	—	40.472.107
Прочие активы	30 июня 2018 года	—	—	274.227	274.227
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Задолженность перед Акционером	30 июня 2018 года	—	62.446.797	—	62.446.797
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	30 июня 2018 года	—	60.002.617	—	60.002.617
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	30 июня 2018 года	—	19.809.946	—	19.809.946
Задолженность по договорам цессии	30 июня 2018 года	—	3.096.417	—	3.096.417
Выпущенные долговые ценные бумаги	30 июня 2018 года	63.728.852	—	—	63.728.852
Прочие обязательства	30 июня 2018 года	—	—	190.692	190.692
На 31 декабря 2017 года					
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2017 года	7.046.982	—	—	7.046.982
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2017 года	—	16.650.563	—	16.650.563
Кредиты, предоставленные клиентам	31 декабря 2017 года	—	—	139.301.951	139.301.951
Инвестиционные ценные бумаги	31 декабря 2017 года	51.175.874	—	—	51.175.874
Прочие активы	31 декабря 2017 года	—	—	545.151	545.151
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Задолженность перед Акционером	31 декабря 2017 года	—	12.417.053	—	12.417.053
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	31 декабря 2017 года	—	10.428.072	—	10.428.072
Средства кредитных организаций	31 декабря 2017 года	—	1.448.683	—	1.448.683
Задолженность по договорам цессии	31 декабря 2017 года	—	1.192.453	—	1.192.453
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2017 года	63.945.176	—	—	63.945.176
Прочие обязательства	31 декабря 2017 года	—	—	96.530	96.530

(в тысячах тенге)

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении**

Ниже представлено сравнение текущей и справедливой стоимости финансовых инструментов Общества, отраженных в финансовой отчётности. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный (расход)/доход</i>
На 30 июня 2018 года (неаудировано)			
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	62.123.101	62.123.101	–
Средства в кредитных организациях	35.321.369	32.749.775	(2.571.594)
Кредиты, предоставленные клиентам	235.296.892	230.102.885	(5.194.007)
Инвестиционные ценные бумаги	40.472.107	40.472.107	–
Прочие активы	274.227	274.227	–
Финансовые обязательства			
Задолженность перед Акционером	62.733.329	62.446.797	286.532
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	60.002.617	60.002.617	–
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	18.772.898	19.809.946	(1.037.048)
Задолженность по договорам цессии	3.152.363	3.096.417	55.946
Выпущенные долговые ценные бумаги	67.791.129	63.728.852	4.062.277
Прочие обязательства	190.692	190.692	–
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(4.397.894)
На 31 декабря 2017 года			
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7.046.982	7.046.982	–
Средства в кредитных организациях	21.671.412	16.650.563	(5.020.849)
Кредиты, предоставленные клиентам	163.555.462	139.301.951	(24.253.511)
Инвестиционные ценные бумаги	51.175.874	51.175.874	–
Прочие активы	545.151	545.151	–
Финансовые обязательства			
Задолженность перед Акционером	13.745.153	12.417.053	1.328.100
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	9.891.167	10.428.072	(536.905)
Средства кредитных организаций	1.515.288	1.448.683	66.605
Задолженность по договорам цессии	1.282.221	1.192.453	89.768
Выпущенные долговые ценные бумаги	66.867.978	63.945.176	2.922.802
Прочие обязательства	96.530	96.530	–
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(25.403.990)

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей промежуточной сокращённой финансовой отчётности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их текущей стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трёх месяцев), допускается, что их текущая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения.

(в тысячах тенге)

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении (продолжение)***Финансовые инструменты с фиксированной ставкой и плавающей ставкой*

В случае котируемых на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае не котируемых долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учётом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

26. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Правительство Республики Казахстан через Акционера, контролирует деятельность Общества.

Сальдо операций со связанными сторонами на конец отчётного периода, а также соответствующие суммы расходов и доходов представлены ниже:

	На 30 июня 2018 года (неаудировано)			На 31 декабря 2017 года		
	Акционер	Компании, под общим контролем Акционера	Организа- ции, связан- ные с госу- дарством	Акционер	Компании, под общим контролем Акционера	Организа- ции, связан- ные с госу- дарством
		Акционер	Акционера		Акционер	Акционера
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	40.472.107	–	–	51.175.874
Займы полученные	62.733.329	–	78.775.515	13.745.153	–	9.891.167
Задолженность по договорам цессии	–	1.333.231	–	–	1.282.221	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	56.368.340	797.174	–	55.958.522	797.174	–
<i>Шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>						
	2018 года (неаудировано)			2017 года (неаудировано)		
	Акционер	Компании, под общим контролем Акционера	Организа- ции, связан- ные с госу- дарством	Акционер	Компании, под общим контролем Акционера	Организа- ции, связан- ные с госу- дарством
		Акционер	Акционера		Акционер	Акционера
Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам	–	–	2.180.606	–	–	1.534.134
Процентные расходы по займам полученным	(648.219)	–	(601.618)	(464.293)	–	(194.628)
Процентные расходы по договорам цессии	–	(65.345)	–	–	–	–
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(2.444.700)	(31.791)	–	(2.094.700)	–	–

(в тысячах тенге)

26. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Вознаграждение ключевому управленческому персоналу**

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу, состоящему из 5 человек, включает в себя следующие позиции:

	<i>Шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2018 года (неаудировано)</i>	<i>2017 года (неаудировано)</i>
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	47.812	30.390
Отчисления на социальное обеспечение	4.436	3.014
Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу	52.248	33.404

27. Достаточность капитала

Общество осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Общества контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных НБРК.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Общество полностью соблюдала все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Общества состоит в обеспечении соблюдения внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Общество управляет структурой своего капитала и корректирует её в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

НБРК требует от компаний, занимающихся отдельными видами банковской деятельности, поддерживать коэффициент достаточности капитала 1 уровня (k1) в размере не менее 6% от активов; коэффициент достаточности капитала (k1-2) в размере не менее 6% от активов и условных и возможных обязательств, взвешенных с учётом риска; и общий коэффициент достаточности капитала (k1-3) в размере не менее 12% от активов и условных и возможных обязательств, взвешенных с учётом риска и операционного риска. По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года коэффициенты достаточности капитала Общества, рассчитанные в соответствии с требованиями НБРК были следующими:

	<i>На 30 июня 2018 года (неаудировано)</i>	<i>На 31 декабря 2017 года</i>
Капитал первого уровня	143.989.087	145.409.627
Капитал второго уровня	17.097.398	6.982.809
Итого капитала	161.086.485	152.392.436
Активы, взвешенные с учётом риска	327.964.740	193.652.341
Условные и возможные обязательства	32.919.170	19.059.244
Операционный риск	10.400.816	10.867.218
Коэффициент достаточности капитала (k1)	38,1%	58,8%
Коэффициент достаточности капитала (k1-2)	39,9%	68,4%
Коэффициент достаточности капитала (k1-3)	43,4%	68,2%