



**BAITEREK**

**Акционерное общество  
«Национальный управляющий холдинг «Байтерек»**

**Неаудированная промежуточная сокращенная  
консолидированная финансовая отчетность**

**30 сентября 2022 года**

**Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»**  
**Консолидированный отчет о финансовом положении**

(в тысячах казахстанских тенге)	Приме- чание	30 сентября 2022 года, неаудировано	31 декабря 2021 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	4	1,870,304,316	1,407,739,707
Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		153,819,143	154,118,280
Кредиты, выданные банкам и прочим финансовым институтам		329,527,855	367,879,233
Депозиты в банках и финансовых институтах		38,492,546	198,477,208
Кредиты, выданные клиентам	5	6,524,849,153	4,704,073,545
Инвестиционные ценные бумаги	6	1,755,391,167	1,785,415,690
Дебиторская задолженность по финансовой аренде*		1,048,844,861	929,926,219
Объекты инвестирования, учитываемые методом долевого участия		795,344	555,065
Инвестиционная собственность		9,807,086	10,230,182
Предоплата по текущему подоходному налогу		20,953,362	25,359,231
Актив по отложенному подоходному налогу		32,536,989	33,955,310
Основные средства		65,536,751	17,997,190
Нематериальные активы		28,298,240	9,091,019
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		2,869,694	3,463,876
Прочие финансовые активы		45,049,449	30,694,738
Прочие активы		242,912,633	190,898,868
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>12,169,988,589</b>	<b>9,869,875,361</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства банков		1,482,616	-
Средства клиентов	7	2,545,442,867	1,788,020,886
Выпущенные долговые ценные бумаги	8	4,152,586,846	4,065,432,159
Субординированный долг		7,905,832	7,502,151
Займы от банков и прочих финансовых институтов	9	1,053,190,396	652,462,122
Займы от Правительства Республики Казахстан	10	760,919,111	577,428,415
Текущее обязательство по подоходному налогу		3,879,683	1,915,356
Обязательство по отложенному подоходному налогу		44,727,717	40,257,423
Обязательства по договорам страхования		48,058,902	41,554,777
Прочие финансовые обязательства		630,715,552	200,188,894
Государственные субсидии		839,208,012	741,637,963
Прочие обязательства		292,660,246	83,922,988
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>10,380,777,780</b>	<b>8,200,323,134</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	11	1,316,238,962	1,266,238,962
Резерв изменения справедливой стоимости ценных бумаг		(96,610,795)	(16,554,288)
Резерв при объединении бизнеса и дополнительный оплаченный капитал		224,069,827	211,640,338
Прочие резервы		34,949,018	32,466,050
Нераспределенная прибыль		310,565,096	175,761,165
<b>Чистые активы, причитающиеся владельцам Холдинга</b>		<b>1,789,212,108</b>	<b>1,669,552,227</b>
<b>Доля неконтролирующих собственников</b>		<b>(1,299)</b>	<b>-</b>
<b>ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА</b>		<b>1,789,210,809</b>	<b>1,669,552,227</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА</b>		<b>12,169,988,589</b>	<b>9,869,875,361</b>
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)		1,353.41	1,327.21

Хамитов Ерсалин Ербулатович  
 Заместитель Председателя  
 Правления



Есенгараева Куралай Дамировна  
 Главный бухгалтер

**Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»**  
**Консолидированный отчет о совокупном доходе**

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Примечание	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022 года не аудировано	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 года не аудировано
Процентные доходы	12	702,453,072	515,118,929
Процентные расходы	12	(383,330,758)	(302,772,103)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>319,122,314</b>	<b>212,346,826</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля		(3,643,828)	(10,094,236)
<b>Чистый процентный доход после вычета резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>315,478,486</b>	<b>202,252,590</b>
Комиссионные доходы		21,211,229	15,481,486
Комиссионные расходы		(6,268,184)	(5,167,724)
<b>Чистый комиссионный (расход)/доход</b>		<b>14,943,045</b>	<b>10,313,762</b>
Чистый (убыток)/прибыль от операций с активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(5,746,286)	5,262,335
Чистый убыток/(прибыль) от операций с иностранной валютой		(17,293,429)	379,195
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2,275,677	57,230
Чистый убыток в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		32,183,041	6,127,367
Чистые заработанные страховые премии		4,602,130	3,778,069
Чистые расходы по страховым выплатам и по изменениям в резервах по договорам страхования		(11,358,793)	(6,158,713)
Прочие операционные доходы/(расходы), нетто		(42,768,403)	(24,750,434)
<b>Операционный доход</b>		<b>292,315,468</b>	<b>197,261,401</b>
Восстановление/(создание) резерва под обесценение прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера		(30,573,437)	2,168,403
Административные расходы		(55,723,226)	(45,906,418)
Доля в финансовых результатах объектов инвестиций, учитываемых методом долевого участия		-	(4,614)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>206,018,805</b>	<b>153,518,772</b>
Расход по подоходному налогу		(35,690,949)	(27,232,526)
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД</b>		<b>170,327,856</b>	<b>126,286,246</b>
<b>Прибыль, причитающаяся:</b>			
- владельцам Холдинга		170,329,155	126,289,455
- неконтролирующим долям		(1,299)	(3,209)
<b>Прибыль за период</b>		<b>170,327,856</b>	<b>126,286,246</b>

**Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»**  
**Консолидированный отчет о совокупном доходе**

<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД</b>	<b>170,327,856</b>	<b>126,286,246</b>
<b>Прочий совокупный доход/(убыток)</b>		
<i>Статьи, которые не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Нетто-величина изменений справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	746,945
<i>Статьи, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Резерв справедливой стоимости ценных бумаг:		
- Чистое изменение справедливой стоимости	(80,037,800)	(9,629,068)
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	(18,707)	(53,751)
<b>Прочий совокупный доход/(убыток) за период</b>	<b>(80,056,507)</b>	<b>(8,935,874)</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА ЗА ПЕРИОД</b>	<b>90,271,349</b>	<b>117,350,372</b>
<b>Итого совокупного дохода, причитающегося:</b>		
- владельцам Холдинга	90,272,648	117,353,581
- неконтролирующим долям	(1,299)	(3,209)
<b>Итого совокупного дохода за период</b>	<b>90,271,349</b>	<b>117,350,372</b>
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге	159.84	105.76

**Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»**  
**Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале**

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Акционерный капитал	Резерв изменения справедливой стоимости ценных бумаг	Резерв при объединении бизнеса и дополнительный оплаченный капитал	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого	Неконтролирующие доли	Итого собственного капитала
<b>Остаток на 1 января 2021 года</b>	<b>1,046,504,712</b>	<b>(6,153,857)</b>	<b>174,459,214</b>	<b>19,021,258</b>	<b>196,767,022</b>	<b>1,430,598,349</b>	<b>91,457</b>	<b>1,430,689,806</b>
Прибыль за период, не аудировано	-	-	-	-	126,289,455	126,289,455	(3,209)	126,286,246
Прочий совокупный доход, не аудировано	-	(8,935,874)	-	-	-	(8,935,874)	-	(8,935,874)
<b>Итого совокупного дохода за период, не аудировано</b>	<b>-</b>	<b>(8,935,874)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>126,289,455</b>	<b>117,353,581</b>	<b>(3,209)</b>	<b>117,350,372</b>
Выпуск акций – денежный взнос, не аудировано	5,000,000	-	-	-	-	5,000,000	-	5,000,000
Дивиденды объявленные и выплаченные, не аудировано	-	-	-	-	(10,368,338)	(10,368,338)	-	(10,368,338)
Взносы в капитал (выпуск акций), связанные с объединением бизнеса, не аудировано	214,734,250	-	-	-	(90,594,685)	124,139,565	-	124,139,565
Признание дисконта по займам от Правительства Республики Казахстан, за вычетом налогов, не аудировано	-	-	29,350,257	-	-	29,350,257	-	29,350,257
Перевод в резерв непредвиденных рисков, не аудировано	-	-	-	9,590,839	(9,590,839)	-	-	-
Прочие, не аудировано	-	-	-	-	-	-	(63,992)	(63,992)
<b>Остаток на 30 сентября 2021 года, не аудировано</b>	<b>1,266,238,962</b>	<b>(15,089,731)</b>	<b>203,809,471</b>	<b>28,612,097</b>	<b>212,502,615</b>	<b>1,696,073,414</b>	<b>24,256</b>	<b>1,696,097,670</b>

**Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»**  
**Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале**

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Акционерный капитал	Резерв изменения справедливой стоимости ценных бумаг	Резерв при объединении бизнеса и дополнительный оплаченный капитал	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого	Неконтролирующие доли	Итого собственного капитала
<b>Остаток на 1 января 2022 года</b>	1,266,238,962	(16,554,288)	211,640,338	32,466,050	175,761,165	1,669,552,227	-	1,669,552,227
Прибыль за период, не аудировано	-	-	-	-	170,329,155	170,329,155	(1,299)	170,327,856
Прочий совокупный доход, не аудировано	-	(80,056,507)	-	-	-	(80,056,507)	-	(80,056,507)
<b>Итого совокупного дохода за период, не аудировано</b>	-	<b>(80,056,507)</b>	-	-	<b>170,329,155</b>	<b>90,272,648</b>	<b>(1,299)</b>	<b>90,271,349</b>
Выпуск акций – денежный взнос, не аудировано	50,000,000	-	-	-	-	50,000,000	-	50,000,000
Дивиденды объявленные и выплаченные, не аудировано	-	-	-	-	(33,042,256)	(33,042,256)	-	(33,042,256)
Признание дисконта по займам от Правительства Республики Казахстан, за вычетом налогов, не аудировано	-	-	12,429,489	-	-	12,429,489	-	12,429,489
Перевод из резерва непредвиденных рисков, не аудировано	-	-	-	2,482,968	(2,482,968)	-	-	-
<b>Остаток на 30 сентября 2022 года, не аудировано</b>	<b>1,316,238,962</b>	<b>(96,610,795)</b>	<b>224,069,827</b>	<b>34,949,018</b>	<b>310,565,096</b>	<b>1,789,212,108</b>	<b>(1,299)</b>	<b>1 789,210,809</b>

**Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»**  
**Консолидированный отчет о движении денежных средств**

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Примечание	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022 года не аудировано	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 года не аудировано
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		537,880,642	382,729,663
Проценты уплаченные		(202,773,752)	(167,024,856)
Комиссионные доходы полученные		50,300,905	32,310,749
Комиссионные расходы выплаченные		(6,849,165)	(5,834,998)
Дивиденды полученные		735,364	27,239
Прочие полученные операционные доходы/(уплаченные расходы)		(1,995,028)	5,716,485
Уплаченные расходы на содержание персонала		(32,042,843)	(30,088,739)
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(30,154,030)	(18,164,573)
Подоходный налог уплаченный		(20,979,547)	(12,760,308)
		<b>294,122,546</b>	<b>186,910,662</b>
<b>Потоки денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>			
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
		(3,266,915)	(20,693,337)
- средствам в банках			
		(426,443,004)	46,570,603
- кредитам, выданным клиентам			
		(594,144,623)	(420,284,132)
- дебиторской задолженности по финансовой аренде			
		(39,467,908)	33,803,412
- прочим финансовым активам			
		(357,525)	(96,628,578)
- прочим активам			
		(128,770,939)	(164,397,313)
<i>Чистое(снижение)/прирост по:</i>			
- средствам клиентов			
		285,201,950	329,175,092
- прочим финансовым обязательствам			
		98,657,752	141,979,915
- прочим обязательствам			
		76,568,200	5,062,209
		<b>(437,900,466)</b>	<b>41,498,533</b>
<b>Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности</b>			
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(1,066,298,900)	(1,003,193,237)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		1,089,380,766	794,187,854
Поступление средств в результате объединения		328,899,000	375,993,158
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2,476,243)	(2,281,308)
Поступления от выбытия основных средств		174,153	530,392
Поступления от выбытия ассоциированных и совместных предприятий		644,522	10,514,961
Прочее		724,376	1,540
		<b>351,047,674</b>	<b>175,753,360</b>
<b>Чистый поток денежных средств, использованный в инвестиционной деятельности</b>			

**Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»**  
**Консолидированный отчет о движении денежных средств**

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Приме- чание	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022 года не аудировано	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 года не аудировано
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Получение займов от банков и прочих финансовых институтов		436,663,828	79,966,603
Погашение займов от банков и прочих финансовых институтов		(106,898,480)	(126,538,142)
Займы от Правительства Республики Казахстан		308,877,054	270,794,658
Погашение займов от Правительства Республики Казахстан		(26,517,902)	(41,975,359)
Поступления от выпуска обыкновенных акций		50,000,000	5,000,000
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		42,610,256	541,242,812
Погашение /выкуп долговых ценных бумаг выпущенных		(130,459,074)	(75,537,010)
Дивиденды и прочие выплаты акционеру		(33,047,178)	(10,368,338)
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>		<b>541,228,504</b>	<b>642,585,224</b>
Влияние изменений обменных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		8,129,411	680,591
Влияние изменений резерва под обесценение		59,486	(121,602)
<b>Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>462,564,609</b>	<b>860,396,106</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		1,407,739,707	577,623,210
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	4	<b>1,870,304,316</b>	<b>1,438,019,316</b>



## **1 Введение**

Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность включает финансовую отчетность акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (далее - «Холдинговая Компания») и его дочерних предприятий (далее - «Холдинг»).

Холдинг был создан в соответствии с Указом Президента Республики Казахстан от 22 мая 2013 года № 571 «О некоторых мерах по оптимизации системы управления институтами развития, финансовыми организациями и развития национальной экономики» и постановлением Правительства Республики Казахстан от 25 мая 2013 года № 516 «О мерах по реализации Указа Президента Республики Казахстан от 22 мая 2013 года № 571». По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года конечной контролирующей стороной Холдинга является Правительство Республики Казахстан.

### **Основная деятельность**

Миссией Холдинга является содействие устойчивому экономическому развитию Республики Казахстан в целях реализации государственной политики и достижения целей, поставленных «Стратегией – 2050».

Холдинг активно участвует в решении стратегических и социальных задач государства через институты развития путем реализации Государственной программы инфраструктурного развития «Нұрлы жол» на 2020-2025 годы, Программы жилищного строительства «Нұрлы жер» на 2020-2025 годы, Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2020-2025 годы, Единой программы поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса 2025», Национального проекта по развитию агропромышленного комплекса Республики Казахстан на 2021-2025 годы, Программы «Экономика простых вещей», Национального проекта по развитию предпринимательства на 2021 – 2025 годы, Государственной программы развития регионов на 2020-2025 годы, Комплексного плана приватизации на 2021 – 2025 годы, Государственной программы поддержки отечественных производителей, Государственной программы финансирования малого и среднего бизнеса в обрабатывающей промышленности, Программы «Лидеры конкурентоспособности – Национальные чемпионы 2.0» и Программы Президента Республики Казахстан «План нации – 100 конкретных шагов».

Основными целями и задачами Холдинга являются:

- внедрение эффективной системы управления рисками;
- повышение прозрачности и уровня доверия населения к экономике;
- обеспечение синергетического эффекта деятельности дочерних предприятий;
- повышение экономической эффективности деятельности дочерних предприятий/принцип безубыточности;
- привлечение дополнительных инвестиций;
- взаимодействие с частным сектором.

По состоянию на 30 сентября 2022 года в структуру Холдинга входят восемь дочерних предприятий (31 декабря 2021 года: восемь дочерних предприятий), задействованных в реализации государственной политики и государственных программ, имеющих следующие направления деятельности в соответствии со стратегией Холдинга:

- Институты развития, к которым относятся АО «Банк Развития Казахстана», АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport», АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» и АО «Казына Капитал Менеджмент». Задачей данных институтов является предоставление кредитной, инвестиционной и иной финансовой и нефинансовой поддержки инвестиционных проектов в приоритетных секторах экономики, направленных на диверсификацию экономики и развитие несырьевого сектора, экспорта казахстанской продукции, развитие инноваций, развитие малого и среднего бизнеса.
- Финансовые институты, к которым относятся АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы Банк», АО «Казахстанская Жилищная Компания». Задачей данных институтов является предоставление, привлечение и снижение стоимости долгосрочного финансирования для ипотечного кредитования, и участие в реализации жилищно-строительной политики государства.
- АО «Аграрная кредитная корпорация» институт, созданный для содействия устойчивому развитию и техническому оснащению агропромышленного комплекса Республики Казахстан путем формирования доступной и эффективной системы финансирования и повышения компетенций субъектов агропромышленного комплекса.
- АО «Bereke bank» финансовый институт, предоставляющий юридическим и физическим лицам качественные банковские услуги и профессиональное обслуживание.

**Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»  
Примечания к неаудированной консолидированной промежуточной сокращенной  
финансовой отчетности – 30 сентября 2022 года**

29 мая 2013 года Холдинг и Акционерное Общество «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (ФНБ «Самрук-Казына») подписали договор о передаче пакетов акций акционерных обществ «Банк развития Казахстана» (АО «БРК»), «Инвестиционный фонд Казахстана» (АО «ИФК»), «Экспортная страховая компания «KazakhExport» (АО «КЭ»), «Фонд развития предпринимательства «Даму» (АО «ФРП «Даму») и «Казына Капитал Менеджмент» (АО «ККМ») в доверительное управление без права последующего выкупа, в соответствии с которым Холдинг выступал в роли доверительного управляющего. В течение августа и октября 2013 года ФНБ «Самрук-Казына» передал пакеты акций вышеуказанных предприятий Комитету государственного имущества и приватизации в обмен на пакеты акций прочих акционерных обществ и имущество.

17 июня 2013 года Холдинг и Комитет государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан («Комитет государственного имущества и приватизации») подписали договор о передаче государственных пакетов акций акционерных обществ АО «QazTech Ventures» (АО «QTV»), АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк» (АО «Отбасы банк»), АО «Казахстанская Жилищная Компания» (АО «КЖК»), АО «Фонд гарантирования жилищного строительства» (АО «ФГЖС») и АО «Байтерек Девелопмент» (АО «БД»), в доверительное управление без права последующего выкупа, в соответствии с которым Холдинг выступал в роли доверительного управляющего.

В рамках выполнения Указа Президента Республики Казахстан Касым-Жомарта Токаева от 2 сентября 2019 года по сокращению числа организаций - операторов жилищных программ, и согласно приказу Министерства индустрии и инфраструктурного развития Республики Казахстан от 20 марта 2020 года, № 156, было принято решение о реорганизации АО «КЖК», АО «БД» и АО «ФГЖС» путем слияния АО «БД» и АО «ФГЖС» и образования АО «КЖК». Согласно документам о передаче прав собственности от 30 июля 2020 года и 16 ноября 2020 года, были соответственно переданы активы и обязательства АО «БД» и АО «ФГЖС».

15 марта 2021 года Холдинг в рамках исполнения пункта 52 Общенационального плана мероприятий по реализации Послания Главы государства народу Казахстана от 1 сентября 2020 года «Казахстан в новой реальности: время действий» осуществила создание единого института развития путем присоединения АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» (АО «НУХ «КазАгро»), в рамках которого Холдинг приобрел три дочерних предприятия: АО «КазАгроФинанс» (АО «КАФ»), АО «Аграрная кредитная корпорация» (АО «АКК») и АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства» (АО «ФФПСХ»).

31 мая 2021 года было принято решение о передаче 100% простых акций АО «QTV» в АО «ККМ».

2 июля 2021 года 97.7% долей участия Холдинга в ТОО «КРPF» были переданы в АО «ККМ».

17 августа 2021 года на веб-портале реестра государственного имущества [www.gosreestr.kz](http://www.gosreestr.kz) АО «Информационно-учетный центр» Министерства финансов РК состоялись электронные торги методом на повышение цены. В соответствии с Протоколом результатов электронного аукциона от 17 августа 2021 года, 27 августа 2021 года Холдингом заключен договор купли-продажи ста процентов акций ИФК с покупателем. 5 октября 2021 года 100% акций АО «ИФК» были списаны со счета Холдинга и зачислены на счет покупателя в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг».

13 декабря 2021 года в соответствии с решением Совета Директоров Холдинга произведена реорганизация АО «ФФПСХ» и АО «АКК» путем присоединения АО «ФФПСХ» к АО «АКК». 13 декабря 2021 года был утвержден передаточный акт всего имущества, активов и обязательств, прав и обязанностей АО «ФФПСХ» в состав АО «АКК», которое является правопреемником по всем активам и обязательствам АО «ФФПСХ».

25 июля 2022 года в рамках исполнения поручения Главы государства Холдингов передал 100% акций АО «КАФ» в АО «АКК».

В сентябре 2022 года Холдинг приобрел ДБ АО «Сбербанк» в Казахстане в размере 99.9977%, также в сентябре была осуществлена перерегистрация ДБ АО "Сбербанк" в Казахстане в связи с изменением наименования на АО «Bereke Bank».

Ниже представлены основные дочерние предприятия, включенные в данную сокращенную консолидированную промежуточную финансовую отчетность Холдинга:

Наименование дочерней компании	Аббревиатура	Страна регистрации	Доля участия, %	
			30 сентября 2022 года, не аудировано	31 декабря 2021 года
АО «Банк Развития Казахстана»	АО «БРК»	Республика Казахстан	100.00	100.00
АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport»	АО «КЭ»	Республика Казахстан	100.00	100.00
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	АО «ФРП «Даму»	Республика Казахстан	100.00	100.00
АО «Казына Капитал Менеджмент»	АО «ККМ»	Республика Казахстан	100.00	100.00

**Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»**  
**Примечания к неаудированной консолидированной промежуточной сокращенной**  
**финансовой отчетности – 30 сентября 2022 года**

АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк»	АО «Отбасы Банк»	Республика Казахстан	100.00	100.00
АО «Казахстанская Жилищная Компания»	АО «КЖК»	Республика Казахстан	100.00	100.00
АО «Аграрная кредитная корпорация»	АО «АКК»	Республика Казахстан	100.00	100.00
АО «Bereke bank»	АО «Bereke bank»	Республика Казахстан	99.99	-

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Юридическим адресом и фактическим местом осуществления деятельности Холдинга является: Республика Казахстан, город Астана, Есильский район, пр. Мангилик Ел, 55а.

**Экономическая среда, в которой Холдинг осуществляет свою деятельность.** Деятельность Холдинга преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Холдинга оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что в совокупности с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Неустойчивость цены нефти на мировых рынках, и пандемия коронавирусной инфекции также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

Наблюдающаяся в последнее время нестабильная геополитическая обстановка вокруг России и Украины дополнительно увеличила уровень экономической неопределенности в Казахстане.

В феврале 2022 года в связи с военным конфликтом между Российской Федерацией и Украиной ряд стран ввел санкции в отношении Российской Федерации. Влияние конфликта сказывается не только на экономической активности двух стран, но и на глобальной экономике. В результате введения санкций во многих странах мира возросли цены на сырьевые и продовольственные товары, нарушены установленные связи между поставками ресурсов, наблюдается инфляционное воздействие на цены, аналитики также прогнозируют экономические последствия для мировой промышленности.

На фоне вышеуказанных геополитических событий произошло ослабление курса национальной валюты Республики Казахстан по отношению к мировым валютам. В июне 2022 года Национальным Банком Республики Казахстан увеличена базовая ставка и составляет 14.50% с коридором +/- 1%. По данным пресс-релизов Национального Банка Республики Казахстан резко меняющаяся геополитическая и внешняя экономическая обстановка в странах-торговых партнерах и беспрецедентный уровень неопределенности значительно усложняют возможности по полноценной подготовке прогнозов в отношении влияния конфликта на экономику Республики Казахстан.

Прилагаемая сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и консолидированное финансовое положение Холдинга. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

## **2 Основные принципы подготовки сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности**

**Заявление о соответствии МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».** Прилагаемая сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не содержит всей информации, необходимой для полной годовой финансовой отчетности, и ее следует рассматривать в совокупности с консолидированной финансовой отчетностью Холдинга по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, так как данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность представляет собой обновление ранее выпущенной финансовой информации.

**База для определения стоимости.** Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаемых по справедливой стоимости, а также активов, предназначенных для продажи.

**Функциональная валюта и валюта представления отчетности.** Функциональной валютой Холдинга является казахстанский тенге (тенге), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Холдингом операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Тенге является также валютой представления данных настоящей сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности.

**Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»**  
**Примечания к неаудированной консолидированной промежуточной сокращенной**  
**финансовой отчетности – 30 сентября 2022 года**

Все числовые показатели, представленные в тенге, округлены до ближайшей тысячи, если не указано иное.

**Использование расчетных оценок и профессиональных суждений** Подготовка сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от использованных оценок.

Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки постоянно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных бухгалтерских оценках признаются в том периоде, в котором оценки были пересмотрены, а также в каждом будущем периоде, в котором изменение той или иной оценки окажет влияние на данные сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности.

Наиболее важные суждения, сформированные руководством при применении учетной политики Группы, и основные источники неопределенности в отношении расчетных оценок аналогичны описанным в последней годовой консолидированной финансовой отчетности

### 3 Основные положения учетной политики

Учетная политика, применяемая в данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, совпадает с той, которая применялась при подготовке последней годовой консолидированной финансовой отчетности.

**Новые поправки к стандартам и разъяснения.** С 1 января 2022 года в силу вступили новые поправки к стандартам и разъяснения, которые не оказывают существенного влияния на сокращенную консолидированную промежуточную финансовую отчетность Холдинга.

### 4 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>30 сентября 2022 года, не аудировано</b>	<b>31 декабря 2021 года</b>
Дебиторская задолженность по договорам «обратного «репо» с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев	727,873,266	440,146,200
Остатки по счетам в НБРК	377,495,072	565,182,921
Текущие счета	221,861,018	154,083,378
Ноты НБРК со сроком погашения менее трех месяцев	230,612,943	99,115,740
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	218,188,453	125,151,271
Обязательные резервы на счетах в НБРК	23,512,375	21,889,749
Денежные средства в кассе	70,858,383	2,293,213
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под обесценение</b>	<b>1,870,401,510</b>	<b>1,407,862,472</b>
За вычетом резерва под обесценение	(97,194)	(122,765)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1,870,304,316</b>	<b>1,407,739,707</b>

### 5 Кредиты, выданные клиентам

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>30 сентября 2022 года, не аудировано</b>	<b>31 декабря 2021 года</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
Ипотечные кредиты	2,701,117,312	2,077,434,023
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	1,839,062,947	1,806,259,736
Кредиты коммерческого сектора	1,274,604,491	-
Кредиты, выданные предприятиям агропромышленного сектора	835,950,414	709,534,065
Кредиты малому и среднему бизнесу (МСБ)	8,787,854	2,630,914
Начисленные проценты	221,869,467	181,021,531
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>6,881,392,485</b>	<b>4,776,880,269</b>

**Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»**  
**Примечания к неаудированной консолидированной промежуточной сокращенной**  
**финансовой отчетности – 30 сентября 2022 года**

За вычетом резерва под обесценение кредитов	(536,657,468)	(307,538,403)
<b>Итого кредитов, выданных клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>6,344,735,017</b>	<b>4,469,341,866</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>180,114,136</b>	<b>234,731,679</b>
<b>Итого кредитов, выданных клиентам</b>	<b>6,524,849,153</b>	<b>4,704,073,545</b>

## 6 Инвестиционные ценные бумаги

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>30 сентября 2022 года, не аудировано</b>	<b>31 декабря 2021 года</b>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	987,406,312	1,078,311,772
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	746,883,475	687,290,695
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21,101,380	19,813,223
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг</b>	<b>1,755,391,167</b>	<b>1,785,415,690</b>

## 7 Средства клиентов

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>30 сентября 2022 года, не аудировано</b>	<b>31 декабря 2021 года</b>
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие счета	806,740	143,830
<b>Прочие юридические лица</b>		
- Авансы, полученные в качестве обеспечения обязательств клиентов	11,513,532	4,802,680
- Текущие счета	346,830,940	25,288,848
<b>Физические лица</b>		
- Срочные депозиты	1,114,768,577	808,746,489
- Авансы, полученные в качестве обеспечения обязательств клиентов	998,902,456	700,746,174
- Текущие счета/счета до востребования	72,620,622	248,292,865
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>2,545,442,867</b>	<b>1,788,020,886</b>

## 8 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>30 сентября 2022 года, не аудировано</b>	<b>31 декабря 2021 года</b>
Прочие облигации, выраженные в казахстанских тенге	3,052,184,032	2,946,234,112
Еврооблигации, выраженные в долларах США	768,710,514	791,518,895
Еврооблигации, выраженные в тенге	270,439,406	266,785,749
Ипотечные облигации	61,252,894	60,893,403
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>4,152,586,846</b>	<b>4,065,432,159</b>

## 9 Займы от банков и прочих финансовых институтов

**Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»**  
**Примечания к неаудированной консолидированной промежуточной сокращенной**  
**финансовой отчетности – 30 сентября 2022 года**

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>30 сентября 2022 года, не аудировано</b>	<b>31 декабря 2021 года</b>
Займы от АО «ФНБ «Самрук-Казына»	21,751,927	31,927,408
<b>Займы с фиксированной ставкой вознаграждения</b>		
Займы, предоставленные банками и прочими финансовыми институтами стран, не являющимися членами ОЭСР	429,363,642	88,778,865
	<b>429,363,642</b>	<b>88,778,865</b>
<b>Займы с плавающей ставкой вознаграждения</b>		
Займы, предоставленные банками и прочими финансовыми институтами стран ОЭСР	54,764,528	-
Займы, предоставленные банками и прочими финансовыми институтами стран, не являющимися членами ОЭСР	573,345,112	556,900,426
	<b>628,109,640</b>	<b>556,900,426</b>
<b>За вычетом неамортизированной части затрат по займам</b>	<b>(26,034,813)</b>	<b>(25,144,577)</b>
	<b>1,053,190,396</b>	<b>652,462,122</b>

## 10 Займы от Правительства Республики Казахстан

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, Холдинг получил кредиты от Правительства Республики Казахстан и муниципальных органов на общую сумму 327,177,054 тыс. тенге (не аудировано):

- заем в размере 46,776,498 тыс. тенге был получен по ставке вознаграждения 0.10% годовых со сроком погашения 20 лет. Все привлеченные средства предназначены для кредитования АО «ФРП» для финансирования проекта по производству главных передач ведущих мостов грузовой техники (не аудировано);

- заем в размере 46,422,400 тыс. тенге был получен по ставке вознаграждения 0.10% годовых со сроком погашения 20 лет. Привлеченные средства будут использованы для финансирования производства шин в городе Сарани, Карагандинской области (не аудировано);

- заем в размере 51,000,000 тыс. тенге был получен по ставке вознаграждения 0.01% годовых со сроком погашения 25 лет. Привлеченные средства будут использованы для предоставления предварительных и промежуточных жилищных займов участникам государственной программы «Бакытты Отбасы» (не аудировано);

- заем в размере 1,300,000 тыс. тенге был получен по ставке 0.15% годовых и сроком погашения 8 лет. Привлеченные средства будут использованы для предоставления предварительных и промежуточных жилищных займов участникам программы жилищного строительства «Нурлы Жер» (не аудировано);

- займы в размере 17,000,000 тыс. тенге были получены по ставке 0.01% годовых и сроком погашения от 8-25 лет. Привлеченные средства будут использованы для предоставления предварительных и промежуточных жилищных займов участникам программы жилищного строительства «Нурлы Жер» (не аудировано);

- займы в размере 3,616,600 тыс. тенге были предоставлены по ставке в диапазоне от 0.01% до 0.10% годовых и сроком погашения 7 лет. Все привлеченные средства предназначены для финансирования субъектов малого и среднего частного предпринимательства (точечная программа) (не аудировано);

- заем в размере 140,000,000 тыс. тенге был предоставлен по ставке 0.01% годовых и сроком погашения 15 декабря 2022 года и 30 марта 2023 года. Заем получен в рамках государственной программы «Кен-дала», направленной на поддержку предприятий при проведении ими весенне-полевых и уборочных работ (не аудировано);

- заем в размере 21,061,556 тыс. тенге, предоставлен по ставке 0,01% годовых и сроком погашения 2029 год. Привлеченные средства будут использованы в рамках государственной программы 006 «Кредитование областных бюджетов для микрокредитования в сельских населенных пунктах и малых городах», направленной на поддержку предприятий микрокредитование участников для реализации бизнес проектов в сельских населенных пунктах и малых городах и фондирование МФО/КТ для микрокредитования участников» (не аудировано).

## 11 Акционерный капитал

<i>(в тысячах казахстанских тенге, за исключением количества акций)</i>	<b>30 сентября 2022 года, не аудировано</b>	<b>31 декабря 2021 года</b>
Объявленные обыкновенные акции	5,000,086,550	5,000,086,550
Разрешенные к выпуску, но не выпущенные обыкновенные акции	(3,698,990,577)	(3,748,990,577)

**Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»**  
**Примечания к неаудированной консолидированной промежуточной сокращенной**  
**финансовой отчетности – 30 сентября 2022 года**

Итого выпущенных и оплаченных акций по номинальной стоимости за одну акцию 1,000 тенге	1,101,504,712	1,051,504,712
Итого выпущенных и оплаченных акций по номинальной стоимости за одну акцию 1,076 тенге*	199,591,261	199,591,261
<b>Выпущенный и оплаченный акционерный капитал</b>	<b>1,316,238,962</b>	<b>1,266,238,962</b>

\* В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, Холдинг выпустил акции общей номинальной стоимостью 50,000,000 тыс. тенге (не аудировано) (30 сентября 2021 года: 5,000,000 тыс. тенге (не аудировано)).

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, акционерный капитал Холдинга увеличился после присоединения АО НУХ «КазАгро» на сумму 214,734,250 тыс. тенге (не аудировано) - 199,591,261 штук по цене 1,075 тенге 87 тиын.

Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции. В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, Холдинг объявил и выплатил дивиденды в размере 33,042,256 тыс. тенге (не аудировано) (30 сентября 2021 года: 10,368,338 тыс. тенге (не аудировано)).

**Чистые активы на одну обыкновенную акцию.** В соответствии с Листинговыми правилами Казахстанской фондовой биржи Холдинг раскрыл информацию о чистых активах на одну обыкновенную акцию, рассчитанных в соответствии с указанным Правилами:

<i>(в казахстанских тенге)</i>	<b>30 сентября 2022 года, не аудировано</b>	<b>31 декабря 2021 года</b>
Чистые активы на одну обыкновенную акцию	1,353.41	1,327.21

По состоянию на 30 сентября 2022 года чистые активы на одну обыкновенную акцию были определены путем деления суммы консолидированного собственного капитала, уменьшенной на величину балансовой стоимости нематериальных активов, которые Холдинг не сможет продать третьим сторонам, в размере 28,298,240 тысячи тенге (31 декабря 2021 года: 9,091,019 тысяч тенге) на общее количество находящихся в обращении акций – 1,301,095,973 (31 декабря 2021 года: 1,251,095,973 акций).

**Прибыль на акцию**

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>Девять месяцев закончившиеся 30 сентября 2022 года не аудировано</b>	<b>Девять месяцев закончившиеся 30 сентября года 2021 года не аудировано</b>
Чистая прибыль за период	170,329,155	126,289,455
Выпущенные обыкновенные акции на конец года	1,301,095,973	1,251,095,973
<b>Средневзвешенное количество обыкновенных акций за период</b>	<b>1,065,632,624</b>	<b>1,194,096,209</b>

**Прибыль на акцию**

<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию (тенге)</b>	<b>159.84</b>	<b>105.76</b>
--	---------------	---------------

За отчетный период в обращении не было финансовых инструментов Холдинга с разводняющим эффектом, поэтому чистая прибыль на одну акцию равна чистой скорректированной прибыли на одну акцию.

**12 Процентные доходы и расходы**

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022 года не аудировано</b>	<b>Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 года не аудировано</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	361,893,474	250,821,556
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	105,465,696	90,733,681

**Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»**  
**Примечания к неаудированной консолидированной промежуточной сокращенной**  
**финансовой отчетности – 30 сентября 2022 года**

Кредиты, выданные банкам и финансовым учреждениям	20,505,485	21,352,061
Денежные средства и их эквиваленты	100,645,455	48,515,306
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15,502,855	14,387,078
Депозиты	4,162,845	19,495,047
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	87,329,007	66,638,956
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	314,924	516,391
Прочее	6,633,331	2,658,853
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>702,453,072</b>	<b>515,118,929</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Выпущенные долговые ценные бумаги	(279,192,018)	(236,752,115)
Займы от банков и прочих финансовых институтов	(28,903,087)	(22,813,859)
Займы от Правительства Республики Казахстан	(46,233,249)	(25,517,825)
Средства клиентов	(28,400,994)	(16,933,848)
Субординированный долг	(415,167)	(386,693)
Прочее	(186,243)	(367,763)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(383,330,758)</b>	<b>(302,772,103)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>319,122,314</b>	<b>212,346,826</b>

### 13 Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности Холдинга и является существенным элементом операционной деятельности Холдинга.

По состоянию на 30 сентября 2022 года, существенных изменений в отношении риска ликвидности, процентного риска с 31 декабря 2021 года не произошло.

#### Валютный риск

Холдинг имеет активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине обязательств, выраженных в той же валюте.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Холдинга по состоянию на 30 сентября 2022 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Тенге	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1,740,862,600	46,840,670	30,201,222	52,399,824	1,870,304,316
Займы, выданные банкам и финансовым институтам	329,527,855	-	-	-	329,527,855
Депозиты в банках и в финансовых институтах	7,168,689	20,233,585	11,090,272	-	38,492,546
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,347	1,951	-	-	4,298
Кредиты, выданные клиентам	5,648,480,279	870,738,945	(45)	5,629,974	6,524,849,153
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21,101,380	-	-	-	21,101,380
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	121,217,922	621,373,161	-	4,292,392	746,883,475



**Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»**  
**Примечания к неаудированной консолидированной промежуточной сокращенной**  
**финансовой отчетности – 30 сентября 2022 года**

через прочий совокупный доход					
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	977,987,280	9,419,032	-	-	987,406,312
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1,048,844,861	-	-	-	1,048,844,861
Прочие финансовые активы	35,356,387	3,984,240	2,262,624	3,446,198	45,049,449
<b>Итого монетарных финансовых активов</b>	<b>9,930,549,600</b>	<b>1,572,591,584</b>	<b>32,463,801</b>	<b>76,858,660</b>	<b>11,612,463,645</b>

**ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Средства банков	1,482,616	-	-	-	1,482,616
Средства клиентов	2,429,924,603	91,557,214	778,192	23,182,858	2,545,442,867
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,383,876,332	768,710,514	-	-	4,152,586,846
Субординированный долг	7,905,832	-	-	-	7,905,832
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	120,177,595	631,943,348	-	301,069,453	1,053,190,396
Займы от Правительства Республики Казахстан	760,520,670	398,441	-	-	760,919,111
Обязательства по договорам страхования	46,576,009	1,138,011	48,595	296,287	48,058,902
Прочие финансовые обязательства	573,924,627	44,524,354	12,172,417	94,154	630,715,552
<b>Итого монетарных финансовых обязательств</b>	<b>7,324,388,284</b>	<b>1,538,271,882</b>	<b>12,999,204</b>	<b>324,642,752</b>	<b>9,200,302,122</b>
<b>Итого чистая позиция</b>	<b>2,606,161,316</b>	<b>34,319,702</b>	<b>19,464,597</b>	<b>(247,784,092)</b>	<b>2,412,161,523</b>

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Холдинга по состоянию на 31 декабря 2021 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>Тенге</b>	<b>Доллар США</b>	<b>Евро</b>	<b>Прочие валюты</b>	<b>Итого</b>
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1,323,107,501	76,919,312	6,622,991	1,089,903	1,407,739,707
Кредиты, выданные банкам и финансовым институтам	367,879,233	-	-	-	367,879,233
Депозиты в банках и прочих институтах	176,704,757	14,695,871	62,405	7,014,175	198,477,208
Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,348	1,767	-	-	4,115
Кредиты, выданные клиентам	3,908,071,055	796,002,490	-	-	4,704,073,545
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19,813,223	-	-	-	19,813,223
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	162,786,516	524,184,714	-	319,465	687,290,695
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,064,905,576	13,406,196	-	-	1,078,311,772
Дебиторская задолженность по финансовой аренде*	929,926,219	-	-	-	929,926,219

**Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»**  
**Примечания к неаудированной консолидированной промежуточной сокращенной**  
**финансовой отчетности – 30 сентября 2022 года**

Прочие финансовые активы	30,604,973	52,405	-	37,360	30,694,738
<b>Итого монетарных финансовых активов</b>	<b>7,983,801,401</b>	<b>1,425,262,755</b>	<b>6,685,396</b>	<b>8,460,903</b>	<b>9,424,210,455</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства клиентов	1,783,376,187	4,644,687	12	-	1,788,020,886
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,273,913,264	791,518,895	-	-	4,065,432,159
Субординированный долг	7,502,151	-	-	-	7,502,151
Займы от банков и прочих финансовых институтов	99,133,843	519,185,999	-	34,142,280	652,462,122
Займы от Правительства Республики Казахстан	577,067,510	360,905	-	-	577,428,415
Обязательства по договорам страхования	39,308,282	1,796,059	56,684	393,752	41,554,777
Прочие финансовые обязательства	72,148,435	120,661,376	7,241,835	137,248	200,188,894
<b>Итого монетарных финансовых обязательств</b>	<b>5,852,449,672</b>	<b>1,438,167,921</b>	<b>7,298,531</b>	<b>34,673,280</b>	<b>7,332,589,404</b>
<b>Итого чистая позиция</b>	<b>2,131,351,729</b>	<b>(12,905,166)</b>	<b>(613,135)</b>	<b>(26,212,377)</b>	<b>2,091,621,051</b>

#### 14 Объединение бизнеса

В сентябре 2022 года Холдинг приобрел контрольный пакет акций ДБ АО «Сбербанк» в Казахстане в размере 99.9977%, также в сентябре была осуществлена перерегистрация ДБ АО "Сбербанк" в Казахстане в связи с изменением наименования на АО «Bereke Bank».

Для определения справедливой стоимости чистых активов на дату приобретения была заказана независимая профессиональная оценка.

На момент выпуска неаудированной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Холдинга по состоянию на 30 сентября 2022 года оценка не завершена и эффект от сделки не оценен.

## 15 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- к Уровню 1 относятся оценки по котировкам (нескорректированным) ценам на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- к Уровню 2 - полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных, и
- 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 профессиональные 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.

**Множественные оценки справедливой стоимости.** Множественные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в сокращенном консолидированном промежуточном отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся множественные оценки справедливой стоимости:

(в тысячах казахстанских тенге)	30 сентября 2022 года, не аудировано				31 декабря 2021 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>								
Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,298	-	153,814,845	153,819,143	4,115	-	154,114,165	154,118,280
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	621,662,078	128,243,734	18,079,043	767,984,855	533,674,407	157,406,100	16,023,411	707,103,918
Кредиты, выданные клиентам	-	-	180,114,136	180,114,136	-	-	234,731,679	234,731,679
Встроенный производный инструмент	-	-	-	-	-	-	1,267,117	1,267,117
<b>ИТОГО АКТИВОВ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>621,666,376</b>	<b>128,243,734</b>	<b>352,008,024</b>	<b>1 101,918,134</b>	<b>533,678,522</b>	<b>157,406,100</b>	<b>406,136,372</b>	<b>1,097,220,994</b>

## 15 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

**Оценки 2 Уровня.** Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливая стоимость которых была определена с использованием методов оценки, в которых применяются входные данные с наблюдаемых рынков, были отнесены к Уровню 2. Наблюдаемые входные данные включают цены сделок на рынках, которые активны для схожих, но не аналогичных инструментов, и цены сделок на рынках, которые не являются активными для аналогичных инструментов. Хотя все инструменты включены в листинг Казахстанской фондовой биржи, руководство считает, что рынок для аналогичных инструментов не является активным.

Холдинг применяет методику дисконтированных потоков денежных средств в отношении оценки, обесцененных инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, для которых справедливая стоимость не может быть определена на основании входных данных с наблюдаемых рынков.

Для обесцененных (Стадия 3) долговых ценных бумаг прогнозы ожидаемых денежных потоков были основаны на общедоступной информации в отношении графика ожидаемого погашения после реструктуризации для каждого соответствующего вида ценных бумаг. Допущения в отношении ставок дисконтирования были основаны на премиях за кредитный риск подобных эмитентов, подразумеваемых рыночными котировками выпущенных ценных бумаг, по которым торги не были приостановлены.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 2 Уровня не произошло (2021 г.: не произошло).

**Оценки 3 Уровня.** Определенные инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которые не имеют цен на наблюдаемых рынках, и не могут быть оценены на основании данных наблюдаемых рынков, были оценены с помощью использования методики дисконтированного потока денежных средств. Прогнозы для данных ценных бумаг были рассчитаны на основании графика погашения по договору. Допущения, касающиеся ставок дисконта, были сделаны на основании котированных цен на активных рынках аналогичных инструментов эмитента, с соответствующей корректировкой кредитного рейтинга на разницу в кредитных рейтингах.

Инвестиции Холдинга в долевые инструменты, отнесенные к уровню 3, включают вклады в инвестиционные фонды. Данные фонды инвестируют, в первую очередь, в частный акционерный капитал посредством приобретения некотируемых обыкновенных акций компаний стран с переходной экономикой (в основном в Республике Казахстан и России).

Система контроля, внедренная Холдингом, включает подготовку оценку справедливой стоимости ответственными специалистами фронт-офисов дочерних предприятий и последующую проверку руководителем соответствующего отдела. Специальные механизмы контроля, внедренные Холдингом, включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- обзор и процесс утверждения новых моделей и изменений в модели;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии руководителя соответствующего фронт-офиса;
- обзор существенных ненаблюдаемых данных, корректировки оценки и существенные изменения оценки справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3, в сравнении с предыдущим периодом.

В таблице ниже приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных на конец периода для оценки финансовых инструментов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости, по состоянию на 30 сентября 2022 года (не аудировано):

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>Справедливая стоимость</b>	<b>Метод оценки</b>	<b>Используемые исходные данные</b>	<b>Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)</b>	<b>Анализ чувствительности справедливой стоимости к ненаблюдаемым данным</b>
<i>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	180,114,136	Дисконтированные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования	Доллар США: 5.27%, Казахстанский тенге: 16.16%-24.61%	Существенное увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости</i>	18,079,043	Дисконтированные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования	16.60%-17.31%	Существенное увеличение ставки дисконтирования

**Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»**  
**Примечания к неаудированной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 30 сентября 2022 года**

приведет к уменьшению справедливой стоимости

198,193,179

В таблице ниже приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных на конец года для оценки финансовых инструментов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2021 года:

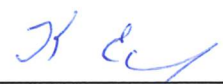
(в тысячах казахстанских тенге)	Справедливая стоимость	Метод оценки	Исполь-зуемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Анализ чувствительности справедливой стоимости к ненаблюдаемым данным
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	234,731,679	Дисконтированные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования	2.04% долл. США, 12.97%-23.74% тенге	Существенное увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
Встроенный производный инструмент	1,267,117	Модель опциона	Волатильность курса обмена иностранной валюты	RUB: 6.41% рубль	Существенное увеличение волатильности приведет к повышению справедливой стоимости
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	16,023,411	Дисконтированные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования	12.96%	Существенное увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
	<b>252,022,207</b>				

В приведенной выше таблице раскрывается чувствительность к исходным данным для финансовых активов и финансовых обязательств для тех случаев, когда изменение одного или нескольких компонентов ненаблюдаемых исходных данных приводит к значительному изменению справедливой стоимости. С этой целью было принято суждение о значимости влияния этих изменений в отношении прибыли или убытка и общей суммы активов или общей суммы обязательств, или, если изменения справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода, общей суммы собственного капитала.

Чувствительность оценки справедливой стоимости, раскрытая в приведенной выше таблице, показывает направление, в котором изменится результат оценки вследствие увеличения или уменьшения соответствующих исходных данных.

  
 Хамитов Ерсайн Ербулатович  
 Заместитель Председателя Правления



  
 Есенгараева Куралай Дамировна  
 Главный бухгалтер