



BAITEREK

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

**Неаудированная сокращенная консолидированная
промежуточная финансовая отчетность**

30 июня 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении	1
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале	4
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств	6

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности

1	Введение	8
2	Основные принципы подготовки сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности	9
3	Изменение учетной политики и порядка представления данных	10
4	Денежные средства и их эквиваленты	11
5	Кредиты, выданные банкам и прочим финансовым институтам	15
6	Депозиты	17
7	Кредиты, выданные клиентам	19
8	Инвестиционные ценные бумаги	23
9	Прочие активы	27
10	Средства клиентов	28
11	Выпущенные долговые ценные бумаги	29
12	Займы от банков и прочих финансовых институтов	31
13	Займы от Правительства Республики Казахстан	31
14	Прочие финансовые обязательства	32
15	Прочие обязательства	33
16	Акционерный капитал	34
17	Выбытие дочерней организации второго уровня	35
18	Чистый процентный доход	36
19	Прочие операционные (расходы)/доходы, нетто	37
20	(Создание)/восстановление резерва под обесценение прочих финансовых активов и обязательств кредитного характера	37
21	Административные расходы	38
22	Расход по подоходному налогу	38
23	Управление финансовыми рисками	39
24	Анализ по сегментам	44
25	Условные обязательства	44
26	Производные финансовые инструменты	46
27	Справедливая стоимость финансовых инструментов	47
28	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	58
29	Операции со связанными сторонами	60
30	События после отчетной даты	63

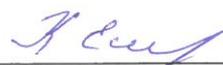
Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении

(в тысячах казахстанских тенге)	Приме- чание	30 июня 2019 года, не аудировано	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4	711,212,627	644,172,147
Прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		138,773,981	130,751,305
Кредиты, выданные банкам и финансовым учреждениям	5	285,425,164	275,164,588
Депозиты	6	185,053,359	153,048,495
Кредиты, выданные клиентам	7	2,422,238,503	2,399,432,616
Инвестиционные ценные бумаги	8	622,418,936	601,672,133
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		288,652,335	275,255,229
Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия		1,092,127	1,082,556
Инвестиционное имущество		6,490,537	6,630,998
Предоплата по текущему подоходному налогу		21,650,494	18,974,333
Актив по отложенному подоходному налогу		3,946,908	3,844,215
Основные средства		15,728,597	15,206,946
Нематериальные активы		4,413,991	3,744,006
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи		39,010,303	38,318,211
Прочие финансовые активы		24,375,072	21,180,419
Прочие активы	9	125,080,381	130,368,213
ИТОГО АКТИВЫ		4,895,563,315	4,718,846,410
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	10	768,860,408	649,472,345
Долговые ценные бумаги выпущенные	11	1,515,188,166	1,439,786,546
Субординированный долг		6,289,713	6,074,969
Займы от банков и прочих финансовых институтов	12	664,305,050	837,499,715
Займы от Правительства Республики Казахстан	13	248,292,683	208,831,317
Обязательство по текущему подоходному налогу		625,648	356,912
Обязательство по отложенному подоходному налогу		23,728,167	19,366,974
Резервы по договорам страхования		6,661,348	4,699,589
Обязательства, непосредственно связанные с выбывающими группами, предназначенными для продажи		1,169	95,438
Прочие финансовые обязательства	14	64,826,725	47,468,591
Прочие обязательства	15	432,942,440	444,013,320
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		3,731,721,517	3,657,665,716
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	16	895,218,712	846,218,712
Резерв изменения справедливой стоимости ценных бумаг		(5,415,647)	(12,280,740)
Резерв накопленных курсовых разниц		3,727,260	3,751,446
Резерв при объединении бизнеса и дополнительный оплаченный капитал		151,380,332	133,682,001
Прочие резервы		7,908,413	7,964,010
Нераспределенная прибыль		110,919,614	81,775,074
Чистые активы, причитающиеся владельцам Холдинга		1,163,738,684	1,061,110,503
Доли неконтролирующих акционеров		103,114	70,191
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		1,163,841,798	1,061,180,694
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		4,895,563,315	4,718,846,410

Утверждено к выпуску и подписано от имени руководства 2 сентября 2019 года:


Хамитов Ерсайн Ербулатович
Управляющий директор




Есенгараева Куралай Дамировна
Главный бухгалтер

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем
совокупном доходе

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Примечание	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года, не аудировано	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года, не аудировано
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки вознаграждения	18	139,237,891	129,121,632
Прочие процентные доходы	18	17,673,832	15,731,661
Процентные расходы	18	(83,090,634)	(74,671,206)
Чистые процентные доходы	18	73,821,089	70,182,087
Резерв под обесценение кредитного портфеля	7	(4,247,715)	(9,637,915)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		69,573,374	60,544,172
Комиссионные доходы		5,698,170	2,402,307
Комиссионные расходы		(7,977,436)	(1,954,346)
Чистые комиссионные (расходы)/доходы		(2,279,266)	447,961
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		554,554	(708,899)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой		(1,110,082)	2,787,537
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(539,938)	300,951
Чистый убыток в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(1,550,426)	-
Чистые заработанные страховые премии		1,105,583	469,251
Чистые страховые выплаты и изменениям в резервах по договорам страхования		(1,512,294)	(298,181)
Прочие операционные (расходы)/доходы, нетто	19	(1,694,969)	337,978
Операционные доходы		62,546,536	63,880,770
(Создание)/восстановление резерва под обесценение прочих финансовых активов и обязательств кредитного характера	20	(2,707,346)	247,000
Административные расходы	21	(22,017,767)	(19,400,567)
Доля финансового результата ассоциированных и совместных предприятий		9,569	9,298
Прибыль до вычета подоходного налога		37,830,992	44,736,501
Расходы по подоходному налогу	22	(6,308,754)	(8,464,015)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		31,522,238	36,272,486
Прибыль/(убыток), причитающиеся:			
- владельцам Холдинга		31,489,315	36,277,277
- неконтролирующим акционерам		32,923	(4,791)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		31,522,238	36,272,486

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем
совокупном доходе

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Примечание	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года, не аудировано	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года, не аудировано
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		31,522,238	36,272,486
Прочий совокупный доход:			
<i>Статьи, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
<i>Резерв изменения справедливой стоимости ценных бумаг:</i>			
- Чистое изменение справедливой стоимости		6,325,155	(4,581,257)
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		539,938	(306,702)
Пересчет финансовой информации о зарубежной деятельности в валюту представления отчетности		(24,186)	157,760
Амортизация резерва по переоценке инвестиционных ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которые были реклассифицированы в состав кредитов, выданных клиентам		-	(413,889)
Прочий совокупный доход/(убыток) за период		6,840,907	(5,144,088)
ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		38,363,145	31,128,398
Общий совокупный доход, причитающийся:			
- владельцам Холдинга		38,330,222	31,133,189
- неконтролирующим акционерам		32,923	(4,791)
Общий совокупный доход за период		38,363,145	31,128,398
Базовая и разводненная прибыль на акцию (тенге)	16	36.13	42.87

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале

Собственный капитал, причитающийся собственникам Холдинга

(в тысячах казахстанских тенге)	Собственный капитал, причитающийся собственникам Холдинга									
	Акционер- ный капитал	Резерв изменения справедливой стоимости ценных бумаг	Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифици- рованных из категории «инвестицион- ные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в категорию «кредиты, выданные клиентам»	Резерв накоплен- ных курсовых разниц	Резерв при объедине- нии бизнеса и дополни- тельный оплаченный капитал	Прочие резервы	Нераспреде- ленная прибыль	Итого	Доли неконтро- лирующих акционеров	Итого
Остаток на 1 января 2018 года	846,218,712	(12,562,781)	914,412	3,780,435	108,407,533	7,169,251	97,231,129	1,051,158,691	691,813	1,051,850,504
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года, пересчитано (Примечание 3)	-	4,384,508	(914,412)	-	-	-	(49,379,344)	(45,909,248)	-	(45,909,248)
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года	846,218,712	(8,178,273)	-	3,780,435	108,407,533	7,169,251	47,851,785	1,005,249,443	691,813	1,005,941,256
Прибыль за период, не аудировано	-	-	-	-	-	-	36,277,277	36,277,277	(4,791)	36,272,486
Прочий совокупный доход, не аудировано	-	(4,887,959)	(413,889)	157,760	-	-	-	(5,144,088)	-	(5,144,088)
Итого совокупного дохода за период, не аудировано	-	(4,887,959)	(413,889)	157,760	-	-	36,277,277	31,133,189	(4,791)	31,128,398
Признание дисконта по займам от Правительства Республики Казахстан, за вычетом налогов в размере 3,868,282 тысяч тенге, не аудировано (Примечание 13)	-	-	-	-	15,473,120	-	-	15,473,120	-	15,473,120
Изменение доли неконтролирующих акционеров в дочерних предприятиях, не аудировано	-	-	-	-	-	-	-	-	(568,940)	(568,940)
Переводы и прочие движения, не аудировано	-	-	-	-	-	(492,331)	492,331	-	-	-
Пересчитанный остаток на 30 июня 2018 года, не аудировано	846,218,712	(13,066,232)	(413,889)	3,938,195	123,880,653	6,676,920	84,621,393	1,051,855,752	118,082	1,051,973,834

Примечания на страницах с 8 по 63 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности.

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Акционерный капитал	Резерв изменения справедливой стоимости ценных бумаг	Резерв накопленных курсовых разниц	Резерв при объединении бизнеса и дополнительный оплаченный капитал	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого	Доли неконтролирующих акционеров	Итого капитала
Остаток на 1 января 2019 года	846,218,712	(12,280,740)	3,751,446	133,682,001	7,964,010	81,775,074	1,061,110,503	70,191	1,061,180,694
Прибыль за период, не аудировано	-	-	-	-	-	31,489,315	31,489,315	32,923	31,522,238
Прочий совокупный доход, не аудировано	-	6,865,093	(24,186)	-	-	-	6,840,907	-	6,840,907
Итого совокупного дохода за период, не аудировано	-	6,865,093	(24,186)	-	-	31,489,315	38,330,222	32,923	38,363,145
Эмиссия акций – денежный взнос (Примечание 16)	49,000,000	-	-	-	-	-	49,000,000	-	49,000,000
Признание дисконта по займам от Правительства Республики Казахстан, за вычетом налогов в размере 4,424,583 тысячи тенге, не аудировано (Примечание 13)	-	-	-	17,698,331	-	-	17,698,331	-	17,698,331
Выбытие дочерней организации АО «QazTech Ventures», не аудировано (Примечание 17)	-	-	-	-	-	(2,400,372)	(2,400,372)	-	(2,400,372)
Переводы и прочие движения, не аудировано	-	-	-	-	(55,597)	55,597	-	-	-
Остаток на 30 июня 2019 года, не аудировано	895,218,712	(5,415,647)	3,727,260	151,380,332	7,908,413	110,919,614	1,163,738,684	103,114	1,163,841,798

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года, не аудировано	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года, не аудировано
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	131,689,624	121,428,049
Проценты уплаченные	(58,193,738)	(51,370,349)
Комиссии полученные	5,809,359	3,188,444
Комиссии уплаченные	(7,494,674)	(4,119,542)
Поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	406,437	637,877
Чистая (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	(92,777)	452,435
Чистые страховые премии полученные	438,016	413,130
Чистые страховые возмещения	(30,749)	(107,204)
Прочие полученные операционные доходы	522,864	2,782,662
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(22,085,403)	(21,772,812)
Уплаченный подоходный налог	(8,069,328)	(2,736,720)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	42,899,631	48,795,970
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение:</i>		
- прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(5,176,128)	51,671,239
- кредитов, выданных банкам и финансовым институтам	(15,666,451)	(18,722,094)
- депозитов	(32,145,608)	23,825,346
- кредитов, выданных клиентам	(38,551,581)	(142,050,714)
- дебиторской задолженности по финансовой аренде	9,756,288	8,015,672
- прочих финансовых активов	4,944,650	771,361
- прочих активов	(33,414,092)	(16,952,834)
<i>Чистое увеличение:</i>		
- средств клиентов	113,311,342	27,376,293
- прочих финансовых обязательств	21,664,981	9,027,129
- прочих обязательств	7,961,442	25,155,874
Чистые денежные средства от операционной деятельности	75,584,474	16,913,242
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(287,990,647)	(239,233,571)
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг	266,114,826	124,240,079
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(2,024,831)	(8,030,973)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	433,433	60,100
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости	27,000	7,000
Поступления от реализации ассоциированных и совместных предприятий	67,850	127,074
Дивиденды полученные	9,621	3,986,912
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(23,362,748)	(118,843,379)

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года, не аудировано	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года, не аудировано
Денежные средства от финансовой деятельности		
Получение займов от банков и прочих финансовых институтов	1,500,000	105,630,949
Погашение займов от банков и прочих финансовых институтов	(165,710,432)	(203,029,597)
Получение займов от Правительства Республики Казахстан (Примечание 13)	64,704,766	46,884,305
Погашение займов от Правительства Республики Казахстан	(478,205)	(2,087,628)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг (Примечание 11)	69,828,939	100,465,392
Погашения/выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(4,734,890)	-
Поступления от размещения обыкновенных акций (Примечание 16)	49,000,000	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	14,110,178	47,863,421
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	522,535	1,698,753
Влияние изменений резерва под обесценения на денежные средства и их эквиваленты	186,041	(613,647)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	67,040,480	(52,981,610)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	644,172,147	672,098,266
Денежные средства и их эквивалента на конец периода (Примечание 4)	711,212,627	619,116,656