



BAITEREK

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

**Неаудированная оперативная консолидированная
промежуточная сокращенная финансовая отчетность**

30 сентября 2018 года

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Консолидированный оперативный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении

(в тысячах казахстанских тенге)	Примечание	30 сентября 2018 года, не аудировано	31 декабря 2017 года*
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	571,592,160	672,098,266
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		92,511,063	147,403,945
Средства в банках	6	481,206,614	480,158,391
Кредиты, выданные клиентам	7	2,318,558,338	2,040,393,563
Инвестиционные ценные бумаги	8	612,463,327	561,438,865
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		266,337,551	230,652,747
Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия		1,469,835	1,834,289
Инвестиционное имущество		5,804,577	12,311,523
Предоплата по текущему подоходному налогу		22,753,880	24,073,618
Актив по отложенному подоходному налогу		4,490,228	4,347,437
Основные средства		15,709,782	10,072,850
Нематериальные активы		3,688,552	3,873,654
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		37,955,801	30,021,009
Прочие финансовые активы		21,726,658	28,711,793
Прочие активы		130,133,560	185,163,395
ИТОГО АКТИВЫ		4,586,401,926	4,432,555,345
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков		36,327,170	-
Средства клиентов	9	595,670,686	539,309,735
Выпущенные долговые ценные бумаги	10	1,263,915,482	1,125,979,806
Субординированный долг		5,965,832	5,381,557
Займы от банков и прочих финансовых институтов	11	856,790,769	1,010,188,639
Займы от Правительства Республики Казахстан		220,980,302	180,029,399
Обязательство по текущему подоходному налогу		10,644,985	877
Обязательство по отложенному подоходному налогу		21,931,406	28,421,885
Резервы по договорам страхования		3,676,176	2,753,547
Обязательства, непосредственно связанные с выбывающими группами, предназначенными для продажи		23,933	22,445
Прочие финансовые обязательства		57,061,685	40,245,511
Прочие обязательства		428,212,151	448,371,440
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		3,501,200,577	3,380,704,841
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	12	846,218,712	846,218,712
Резерв изменения справедливой стоимости ценных бумаг		(12,018,921)	(12,562,781)
Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «кредиты, выданные клиентам»		914,412	914,412
Резерв накопленных курсовых разниц		6,686,337	3,780,435
Резерв при объединении бизнеса и дополнительный оплаченный капитал		124,032,394	108,407,533
Прочие резервы		6,971,010	7,169,251
Нераспределенная прибыль		112,331,324	97,231,129
Чистые активы, причитающиеся владельцам Холдинга		1,085,135,268	1,051,158,691
Доли неконтролирующих акционеров		66,081	691,813
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		1,085,201,349	1,051,850,504
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		4,586,401,926	4,432,555,345

* Холдинг начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранным методом перехода сравнительная информация не пересчитывается.

Хамитов Еrsaин Ербулатович
 Управляющий директор -
 Член Правления



Есенгараева Куралай Демировна
 Главный бухгалтер

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Консолидированный операционный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или
убытке

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Приме- чание	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2018 года, не аудировано	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2017 года, не аудировано
Процентные доходы	13	223,028,586	211,688,886
Процентные расходы	13	(114,735,393)	(103,803,700)
Чистые процентные доходы		108,293,193	107,885,186
Резерв под обесценение кредитного портфеля		8,187,697	(25,789,267)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		116,480,890	82,095,919
Комиссионные доходы		3,923,081	3,396,391
Комиссионные расходы		(3,209,284)	(1,765,371)
Чистые комиссионные доходы		713,797	1,631,020
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		2,923,851	(8,454,925)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой		2,033,158	(2,033,556)
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(17,900)	881,317
Чистые заработанные страховые премии		890,504	499,913
Чистые доходы/(расходы) по страховым выплатам и по изменениям в резервах		(668,740)	(405,384)
Прочие операционные доходы/(расходы)		(14,704,845)	10,513,076
Операционные доходы		107,650,715	84,727,380
Восстановление/(создание) резерва под обесценение прочих финансовых активов и обязательств кредитного характера		(7,320,835)	(12,796,410)
Административные расходы		(29,164,944)	(26,279,358)
Доля финансового результата ассоциированных и совместных предприятий		(27,666)	(499,067)
Прибыль до вычета подоходного налога		71,137,270	45,152,545
Расход по подоходному налогу		(14,372,418)	(4,157,798)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		56,764,852	40,994,747
Прибыль/(убыток), причитающаяся:			
- владельцам Холдинга		56,768,733	41,003,740
- неконтролирующей доле		(3,881)	(8,993)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		56,764,852	40,994,747

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Консолидированный оперативный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2018 года, не аудировано	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2017 года, не аудировано
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД	56,764,852	40,994,747
Прочий совокупный доход:		
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>		
Резерв изменения справедливой стоимости ценных бумаг:		
- Чистое изменение справедливой стоимости	(4,049,950)	18,102,813
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	(92,502)	(881,318)
Пересчет финансовой информации о зарубежной деятельности в валюту представления отчетности	2,905,902	(790,625)
Амортизация резерва по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, которые были переклассифицированы в состав кредитов, выданных клиентам	-	(1,041,380)
Нереализованные доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от операций с инструментами хеджирования	-	6,673
Прочий совокупный убыток за период	(1,236,550)	15,396,163
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД	55,528,302	56,390,910
Итого совокупный доход/(убыток), причитающийся:		
- собственникам Холдинга	55,532,183	56,399,903
- неконтролирующей доле	(3,881)	(8,993)
Итого совокупный доход за период	55,528,302	56,390,910

**Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Консолидированный оперативный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале**

Причитается собственникам Холдинга

	Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «инвестиционные ценные бумаги, имеющие в наличии для продажи» в категорию «кредиты, выданные клиентам»		Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		Резерв при объединении бизнеса и дополнительный оплаченный капитал	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого	Неконтролирующая доля	Итого капитал	
	Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «инвестиционные ценные бумаги, имеющие в наличии для продажи» в категорию «кредиты, выданные клиентам»	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «инвестиционные ценные бумаги, имеющие в наличии для продажи» в категорию «кредиты, выданные клиентам»	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи							
Остаток на 1 января 2017 года	802,318,712	(31,765,335)	2,931,319	4,663,739	(6,673)	102,742,890	24,869,011	36,820,284	942,573,947	822,683	943,396,630
Прибыль/(убыток) за период, не аудировано	-	-	-	-	-	-	-	41,003,740	41,003,740	(8,993)	40,994,747
Прочий совокупный доход/(убыток), не аудировано	-	17,221,495	(1,041,380)	(790,625)	6,673	-	-	-	15,396,163	-	15,396,163
Итого совокупного дохода/(убытка) за период, не аудировано	-	17,221,495	(1,041,380)	(790,625)	6,673	-	-	41,003,740	56,399,903	(8,993)	56,390,910
Эмиссия акций	13,900,000	-	-	-	-	-	-	-	13,900,000	-	13,900,000
Переводы и прочие движения, не аудировано	-	(7,604)	-	-	-	5,697,018	12,551	6,158,310	11,850,275	10,694	11,860,969
Остаток на 30 сентября 2017 года, не аудировано	816,218,712	(14,551,444)	1,889,939	3,873,114	-	108,429,908	24,881,562	83,982,334	1,024,724,125	824,394	1,025,548,509

**Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Консолидированный операционный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале**

	Акционер- ный капитал	Резерв по переоценке инвестицион- ных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифици- рованных из категории «инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «кредиты, выданные клиентам»	Резерв накоплен- ных курсовых разниц	Резерв при объединении бизнеса и дополни- тельный оплаченный капитал	Прочие резервы	Нераспреде- ленная прибыль	Итого	Неконтро- лирующая доля	Итого капитал
(В тысячах казахстанских тенге)										
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,	-	4,686,312	-	-	-	-	(41,351,187)	(36,664,875)	-	(36,664,875)
не аудировано										
Прибыль/(убыток) за период, не аудировано	-	-	-	-	-	-	56,768,733	56,768,733	(3,881)	56,764,852
Прочий совокупный доход/(убыток), не аудировано	-	(4,142,452)	-	2,905,902	-	-	-	(1,236,550)	-	(1,236,550)
Итого совокупного дохода/(убытка) за период, не аудировано	-	(4,142,452)	-	2,905,902	-	-	56,768,733	55,532,183	(3,881)	55,528,302
Изменение Доли неконтролирующих акционеров в дочерних предприятиях	-	-	-	-	-	-	-	-	(621,851)	(621,851)
Признание дисконта по займам от Правительства Республики Казахстан за вычетом налогов	-	-	-	-	15,624,861	-	-	15,624,861	-	15,624,861
Переводы и прочие движения, не-аудировано	-	-	-	-	-	(198,241)	(317,351)	(515,592)	-	(515,592)
Остаток на 30 сентября 2018 года, не аудировано	846,218,712	(12,018,921)	914,412	6,686,337	124,032,394	6,971,010	112,331,324	1,085,135,268	66,081	1,085,201,349

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Консолидированный оперативный промежуточный сокращенный отчет о движении
денежных средств

	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2018 года, не аудировано	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2017 года, не аудировано
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>		
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	196,357,076	183,795,321
Проценты уплаченные	(70,444,778)	(71,407,974)
Комиссии полученные	4,844,122	3,992,818
Комиссии уплаченные	(6,007,759)	(2,986,290)
Прочие полученные операционные доходы/(уплаченные расходы)	4,139,359	3,683,994
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(28,996,147)	(26,378,924)
Уплаченный подоходный налог	(4,128,134)	(5,783,315)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	95,763,739	84,915,630
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение по:</i>		
- финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6,956,227	(1,169,253)
- средствам в банках	(20,852,122)	180,845,143
- кредитам, выданным клиентам	(234,142,815)	(168,648,445)
- дебиторской задолженности по финансовой аренде	12,603,992	13,131,209
- дебиторской задолженности по сделкам обратного репо	-	(2,444,821)
- прочим финансовым активам	57,849,099	(2,577,037)
- прочим активам	(20,948,842)	(57,078,920)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) по:</i>		
- средствам клиентов	49,668,781	50,241,390
- прочим финансовым обязательствам	14,982,220	5,216,482
- прочим обязательствам	(1,978,144)	1,533,388
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(40,097,865)	103,964,766
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(338,480,167)	(211,718,760)
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг	300,016,749	97,204,029
Приобретение основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества и прочих внеоборотных активов	(8,632,260)	(1,363,233)
Поступления от выбытия основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества и прочих внеоборотных активов	196,510	32,527
Выручка от реализации инвестиций в дочерние предприятия за вычетом уплаченных денежных средств	200,000	-
Выручка от реализации ассоциированных предприятий и совместной деятельности	331,681	58,111
Дивиденды полученные	3,990,912	1,036,762
Размещение прямых инвестиций	(13,889,000)	(10,275,315)
Выручка от реализации прямых инвестиций	17,692,921	9,660,000
Прочее	29,200	188
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	(38,543,454)	(115,365,691)

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Консолидированный оперативный промежуточный сокращенный отчет о движении
денежных средств

	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года, не аудировано	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, не аудировано
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>		
Денежные средства от финансовой деятельности		
Получение займов от банков и прочих финансовых институтов	155,309,632	162,665,720
Погашение займов от банков и прочих финансовых институтов	(334,220,480)	(163,913,259)
Получение займов от Правительства Республики Казахстан	72,175,838	17,607,931
Погашение займов от Правительства Республики Казахстан	(2,169,270)	(991,218)
Погашения/выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(28,567,030)	(114,836,907)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	109,667,226	77,702,779
Погашение субординированного долга	-	(10,000,000)
Эмиссия обыкновенных акций	-	13,900,000
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	(27,804,084)	(17,864,954)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	6,582,967	8,256,509
Влияние изменений резерва под обесценение на денежные средства и их эквиваленты	(643,670)	-
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	(100,506,106)	(21,009,370)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	672,098,266	451,512,099
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 5)	571,592,160	430,502,729

1 Введение

Данная консолидированная оперативная промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» 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 2018 года и 31 декабря 2017 года единственным и конечным акционером является Правительство Республики Казахстан.

Основная деятельность

Миссией Холдинга является финансово-инвестиционная поддержка несырьевого сектора, обеспечение устойчивого развития и диверсификация национальной экономики, привлечение инвестиций, развитие кластеров и совершенствование системы корпоративного управления в его дочерних организациях.

Холдинг активно участвует в решении стратегических и социальных задач государства через институты развития путем реализации Государственной программы инфраструктурного развития «Нурлы жол» на 2015-2019 годы, государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015-2019 годы, единой программы поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса - 2020», государственной программы «Производительность - 2020», государственной программы по развитию регионов до 2020 года, государственной программы поддержки отечественных производителей, государственной программы финансирования малого и среднего бизнеса в обрабатывающей промышленности, государственной программы «Лидеры конкурентоспособности - национальные чемпионы», плана нации «100 конкретных шагов».

Основными целями и задачами Холдинга являются:

- внедрение эффективной системы риск менеджмента;
- повышение прозрачности и уровня доверия населения;
- обеспечение синергетического эффекта деятельности дочерних организаций;
- повышение экономической эффективности деятельности дочерних организаций/принцип безубыточности;
- привлечение дополнительных инвестиций;
- взаимодействие с частным сектором.

В структуру Холдинга входят одиннадцать 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 «Инвестиционный фонд Казахстана», АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport», АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», АО «Национальное агентство по технологическому развитию», 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 «Жилстройсбербанк», АО «Ипотечная организация «Казахстанская ипотечная компания», АО «Фонд гарантирования жилищного строительства». Задачей данных институтов является предоставление, привлечение и снижение стоимости долгосрочного финансирования для ипотечного кредитования, и участие в реализации жилищно-строительной политики государства.
- АО «Байтерек Девелопмент» - институт поддержки субъектов предпринимательства в сфере обрабатывающей промышленности и решения проблем на рынке недвижимости, образовавшихся в результате финансового кризиса 2008-2010 гг.
- ТОО «Kazakhstan Project Preparation Fund» - институт, созданный для структурирования и поддержки инфраструктурных проектов, включая проекты государственно- частного партнерства (KPPF).

1 Введение (продолжение)

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

Наименование дочернего предприятия	Страна регистрации	Доля владения, %		
		30 сентября 2018 года, не аудировано	31 декабря 2017 года	
АО «Банк развития Казахстана»	АО «БРК»	Республика Казахстан	100.00	100.00
АО «Инвестиционный фонд Казахстана»	АО «ИФК»	Республика Казахстан	100.00	100.00
АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport»	АО «ЭСК «KazakhExport»	Республика Казахстан	100.00	100.00
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	АО «ФРП «Даму»	Республика Казахстан	100.00	100.00
АО «Национальное агентство по технологическому развитию»	АО «НАТР»	Республика Казахстан	100.00	100.00
АО «Казына Капитал Менеджмент»	АО «ККМ»	Республика Казахстан	100.00	100.00
АО «Жилстройсбербанк Казахстана»	АО «ЖССБК»	Республика Казахстан	100.00	100.00
АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания»	АО «КИК»	Республика Казахстан	100.00	100.00
АО «Фонд гарантирования жилищного строительства»	АО «ФГЖС»	Республика Казахстан	100.00	100.00
АО «Байтерек Девелопмент» (ранее АО «Фонд стрессовых активов»)	АО «БД»	Республика Казахстан	100.00	100.00
ТОО «Kazakhstan Project Preparation Fund»	ТОО «KPPF»	Республика Казахстан	97.70	97.70

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 вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Представленная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Холдинга. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2 Основы подготовки финансовой отчетности

Заявление о соответствии МСФО. Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всей информации необходимой для полной годовой финансовой отчетности, и её следует рассматривать в совокупности с консолидированной отчетностью Холдинга по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, так как данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представляет собой обновление ранее выпущенной финансовой информации.

База для определения стоимости. Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и производных финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости.

2 Основы подготовки финансовой отчетности (продолжение)

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

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

Все данные консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге, если не указано иное.

Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений. Подготовка консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной сокращенной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Расчетные оценки и соответствующие допущения пересматриваются на постоянной основе. Изменения бухгалтерских расчетных оценок признаются в том отчетном периоде, в котором расчетные оценки были пересмотрены, а также в будущих периодах.

3 Основные положения учетной политики

При подготовке настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Холдинг применяет те же положения учетной политики, что и при составлении консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

**Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к консолидированной операционной промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года**

4 Переход на МСФО (IFRS) 9

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9. В следующей таблице показаны исходные оценочные категории МСФО (IAS) 39 и новые оценочные категории МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и финансовых обязательств Холдинга по состоянию на 1 января 2018 года.

	Исходная классификация МСФО (IAS) 39	Новая классификация МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно (IAS) 39	Реклассификация МСФО (IFRS) 9	Изменение основны оценки	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
(в тысячах казахстанских тенге)						
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	672,098,266	-	(175,654)	671,922,612
Прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	147,403,945	(2,343,360)	-	145,060,585
		Кредиты и дебиторская задолженность	284,059,767	-	(5,405,945)	278,653,822
Кредиты, выданные банкам и финансовым учреждениям	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	196,098,624	-	(3,122,652)	192,975,972
Делозиты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	2,040,393,563	(33,354,636)	(15,562,764)	1,991,476,163
		По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам (а)	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	-	33,354,636	(16,203,888)	17,150,748

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к консолидированной операционной промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 30 сентября 2018 года

4 Переход на МСФО (IFRS) 9, продолжение

	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Реклассификация	Изменение основы оценки	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
(в тысячах казахстанских тенге)						
Инвестиционные ценные бумаги (b)	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	561,438,865	(176,803,513)	(78,470)	384,556,882
Инвестиционные ценные бумаги (с)	Имеющиеся в наличии для продажи	По амортизированной стоимости	-	65,654,349	2,056,340	67,710,689
Инвестиционные ценные бумаги (d)	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	-	113,492,524	-	113,492,524
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	230,652,747	-	(953,660)	229,699,087
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	28,711,793	-	(752,203)	27,959,590
Итого финансовых активов			4,160,857,570	-	(40,198,896)	4,120,658,674
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	539,309,735	-	-	539,309,735
Выпущенные долговые ценные бумаги	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	1,125,979,806	-	-	1,125,979,806
Субординированный дол.	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	5,381,557	-	-	5,381,557
Займы от банков и прочих финансовых институтов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	1,010,188,639	-	-	1,010,188,639
Займы от Правительства Республики Казахстан	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	180,029,399	-	-	180,029,399
Прочие финансовые обязательства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	40,245,511	-	2,961,815	43,207,326
Итого финансовых обязательств			2,901,134,647	-	2,961,815	2,904,096,462

4 Переход на МСФО (IFRS) 9, продолжение

- а. Некоторые кредиты, выданные клиентам, классифицированы как оцениваемые в обязательном порядке по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по причине несоответствия критерию SPPI.
- б. Некоторые долговые ценные бумаги удерживаются Холдингом в отдельных портфелях для удовлетворения ежедневных потребностей в ликвидности. Холдинг ищет пути минимизации затрат на управление ликвидностью и для этого активно управляет доходами по портфелю. Такие доходы состоят из полученных платежей, предусмотренных договором, а также из прибылей и убытков от продажи финансовых активов. Холдинг считает, что в соответствии с МСФО (IFRS) 9 данные ценные бумаги удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов.
- в. Некоторые долговые ценные бумаги удерживаются Холдингом в отдельном портфеле для целей обеспечения долгосрочной доходности. Данные ценные бумаги могут быть проданы, но, как ожидается, такие продажи не будут происходить чаще, чем изредка. Холдинг считает, что указанные ценные бумаги удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств. Эти активы классифицированы как оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- г. Некоторые обеспеченные активами ценные бумаги имеют предусмотренные договором потоки денежных средств, которые не являются выплатой исключительно основной суммы и процентов. Соответственно, эти активы классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток согласно МСФО (IFRS) 9.

В следующей таблице приведены данные об эффекте, за вычетом налога, от перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы собственного капитала и нераспределенную прибыль. Этот эффект относится к резерву изменений справедливой стоимости и нераспределенной прибыли. Влияние на другие компоненты собственного капитала отсутствует.

	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг	
Входящий остаток согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	(12,562,781)
Реклассификация инвестиционных ценных бумаг из категории «Имеющиеся в наличии для продажи» в категорию оценки по амортизированной стоимости	2,458,927
Реклассификация долговых инвестиционных ценных бумаг из категории «Имеющиеся в наличии для продажи» в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,773,503
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по долговым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	453,882
Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	(7,876,469)
Нераспределенная прибыль	
Входящий остаток согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	97,231,129
Изменение основы оценки вследствие реклассификации долговых инвестиционных ценных бумаг из категории «Имеющиеся в наличии для продажи» в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1,773,503)
Изменение основы оценки вследствие реклассификации кредитов, выданных клиентам, из категории «Кредиты и дебиторская задолженность» в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(16,334,131)
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включая ожидаемые кредитные убытки в отношении счетов и вкладов в банках и других финансовых институтах, займов, выданных банкам, займов, выданных клиентам, дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды, и прочим активам)	(23,243,553)
Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	55,879,942

4 Переход на МСФО (IFRS) 9, продолжение

В следующей таблице представлены результаты сверки:

- исходящей величины резерва под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 и резервов в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» по состоянию на 31 декабря 2017 года; с
- входящей величиной резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

Применительно к финансовым активам в данной таблице представлена информация по соответствующим оценочным категориям финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 и отдельно показано влияние изменений в оценочной категории на величину оценочного резерва под убытки на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, т.е. на 1 января 2018 года.

Оценочный резерв под обесценение (убытки) и другие резервы

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2017 года (МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37)	Рекласси- фикация	Изменение основы оценки	1 января 2018 года (МСФО (IFRS) 9)
Кредиты и дебиторская задолженность и ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения, согласно МСФО (IAS) 39/ финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включая счета и вклады в банках и других финансовых институтах, займы, выданные банкам, займы, выданные клиентам, дебиторскую задолженность по договорам финансовой аренды, и прочие активы)	(238,228,648)	-	(25,849,123)	(264,077,771)
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, согласно МСФО (IAS) 39, реклассифицированные в категорию оценки по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9	-	(2,592,245)	(101,747)	(2,693,992)
Итого оцениваемых по амортизированной стоимости	(238,228,648)	(2,592,245)	(25,950,870)	(266,771,763)
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, согласно МСФО (IAS) 39/ долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(6,694,663)	6,694,663	(453,882)	(453,882)
Итого оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(6,694,663)	6,694,663	(453,882)	(453,882)
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, согласно МСФО (IAS) 39/ долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(437,743)	437,743	-	-
Итого оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(437,743)	437,743	-	-
Кредитные обязательства и выпущенные договоры финансовой гарантии	(1,678,847)	-	(2,961,815)	(4,640,662)

5 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2018 года, не аудировано	31 декабря 2017 года
Текущие счета	82,607,683	110,380,696
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	109,426,291	201,921,328
Остатки по счетам в НБРК	99,062,102	142,727,420
Ноты НБРК со сроком погашения менее трех месяцев	31,940,927	45,112,914
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	239,501,571	167,868,187
Наличные средства	1,806,517	3,116,197
Обязательные резервы на счетах в НБРК	4,252,116	3,112,569
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	5,882,611	-
Итого денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под обесценение	574,479,818	674,239,311
За вычетом резерва под обесценение	(2,887,658)	(2,141,045)
Итого денежные средства и их эквиваленты	571,592,160	672,098,266

6 Средства в банках

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2018 года, не аудировано	31 декабря 2017 года
Кредиты, выданные банкам и прочим финансовым учреждениям	341,273,099	310,847,786
Долгосрочные депозиты	186,271,421	211,807,795
Средства в банках	527,544,520	522,655,581
За вычетом резерва под обесценение	(46,337,906)	(42,497,190)
Итого средства в банках	481,206,614	480,158,391

Средства в банках не имеют обеспечения.

7 Кредиты, выданные клиентам

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2018 года, не аудировано	31 декабря 2017 года
Корпоративные кредиты	1,783,744,708	1,697,763,792
Ипотечные кредиты, выданные напрямую	585,427,420	470,172,336
Ипотечные кредиты, купленные у коммерческих банков	43,383,171	45,611,655
Кредиты МСБ	5,408,700	12,107,880
Кредиты, выданные клиентам	2,417,963,999	2,225,655,663
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(99,405,661)	(185,262,100)
Итого кредиты, выданные клиентам	2,318,558,338	2,040,393,563

7 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество кредитов

Далее представлен анализ кредитного качества займов, просроченных по состоянию на 30 сентября 2018 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Корпоративные кредиты, не аудировано	Ипотечные кредиты, выданные напрямую, не аудировано	Ипотечные кредиты, купленные у коммерческих банков, не аудировано	Кредиты МСБ, не аудировано	Итого, не аудировано
<i>Непросроченные:</i>					
- Ранее не реструктурированные	1,397,525,136	570,533,921	34,255,032	388,705	2,002,702,794
- Реструктурированные	306,639,856	636,779	439,856	-	307,716,491
Итого непросроченных кредитов	1,704,164,992	571,170,700	34,694,888	388,705	2,310,419,285
<i>Просроченные:</i>					
- просроченные на срок менее 30 дней	11,290,017	8,550,720	3,260,148	1,202,748	24,303,633
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	29,184,704	2,363,447	1,634,895	17,222	33,200,268
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	-	1,722,770	426,963	549,767	2,699,500
- просроченные на срок от 181 до 360 дней	-	109,174	462,000	654,450	1,225,624
- просроченные на срок свыше 360 дней	39,104,995	1,510,609	2,904,277	2,595,808	46,115,689
Итого просроченных	79,579,716	14,256,720	8,688,283	5,019,995	107,544,714
За вычетом резерва под обесценение	(88,051,953)	(2,950,618)	(3,776,765)	(4,626,325)	(99,405,661)
Итого кредиты, выданные клиентам	1,695,692,755	582,476,802	39,606,406	782,375	2,318,558,338

7 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество кредитов (продолжение)

Далее представлен анализ кредитного качества займов, просроченных по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты, выданные напрямую	Ипотечные кредиты, купленные у коммерческих банков	Кредиты МСБ	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Ранее не реструктурированные	1,215,601,911	455,353,341	30,661,187	812,073	1,702,428,512
- Реструктурированные	152,081,302	453,023	487,975	-	153,022,300
Итого непросроченных и необесцененных	1,367,683,213	455,806,364	31,149,162	812,073	1,855,450,812
<i>Просроченные, но необесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	4,232,545	238,143	1,390	4,472,078
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	964,533	54,575	225,744	1,244,852
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	6,252	-	6,252
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	1,757	-	-	1,757
Итого просроченных, но необесцененных	-	5,198,835	298,970	227,134	5,724,939
<i>Обесцененные (общая сумма)</i>					
- без задержки платежа	176,441,798	5,877,735	11,272,386	-	193,591,919
- с задержкой платежа менее 30 дней	2,225,323	1,069,205	783,034	1,817,697	5,895,259
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	13,538,043	203,988	496,539	414,998	14,653,568
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	561,675	57,242	422,660	1,041,577
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	20,249,177	256,650	55,250	5,381,789	25,942,866
- с задержкой платежа свыше 360 дней	117,626,238	1,197,884	1,499,072	3,031,529	123,354,723
Итого обесцененных кредитов (общая сумма)	330,080,579	9,167,137	14,163,523	11,068,673	364,479,912
За вычетом резерва под обесценение	(171,050,753)	(2,038,764)	(3,378,164)	(8,794,419)	(185,262,100)
Итого кредитов, выданных клиентам	1,526,713,039	468,133,572	42,233,491	3,313,461	2,040,393,563

8 Инвестиционные ценные бумаги

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2018 года, не аудировано	31 декабря 2017 года
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	374,438,166	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	142,882,987	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизируемой стоимости	95,142,174	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	561,438,865
Итого инвестиционные ценные бумаги	612,463,327	561,438,865

9 Средства клиентов

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2018 года, не аудировано	31 декабря 2017 года
Государственные и общественные организации		
- Текущие счета	139,536	603
Прочие юридические лица		
- Авансы, полученные в качестве обеспечения обязательств клиентов	9,768,632	8,993,210
- Текущие счета	2,379,458	3,520,158
Физические лица		
- Срочные вклады	390,280,727	371,298,923
- Авансы, полученные в качестве обеспечения обязательств клиентов	180,588,077	151,107,102
- Текущие счета/счета до востребования	12,514,256	4,389,739
Итого средства клиентов	595,670,686	539,309,735

10 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2018 года, не аудировано	31 декабря 2017 года
Еврооблигации, выраженные в долларах США	503,305,760	468,752,818
Прочие облигации, выраженные в казахстанских тенге	517,277,673	525,407,872
Ипотечные облигации	38,912,827	35,156,299
Еврооблигации, выраженные в тенге	204,419,222	96,662,817
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	1,263,915,482	1,125,979,806

11 Займы от банков и прочих финансовых институтов

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2018 года, не аудировано	31 декабря 2017 года
Займы от АО «ФНБ «Самрук-Казына»	83,964,751	81,540,143
Займы с фиксированной ставкой вознаграждения		
Займы, предоставленные банками и прочими финансовыми институтами стран ОЭСР	14,928,533	17,176,452
Займы, предоставленные банками и прочими финансовыми институтами стран, не являющимися членами ОЭСР	257,719,056	510,141,339
	272,647,589	527,317,791
Займы с плавающей ставкой вознаграждения		
Займы, предоставленные банками и прочими финансовыми институтами стран ОЭСР	8,554,428	8,821,541
Займы, предоставленные банками и прочими финансовыми институтами стран, не являющимися членами ОЭСР	491,624,001	392,509,164
Итого займы от банков и прочих финансовых институтов	856,790,769	1,010,188,639

12 Акционерный капитал

<i>(В тысячах казахстанских тенге за исключением количества акций)</i>	30 сентября 2018 года, не аудировано	31 декабря 2017 года
Объявленные обыкновенные акции	5,000,086,550	5,000,086,550
Выпущенные, но не оплаченные обыкновенные акции	(4,153,867,838)	(4,153,867,838)
Итого выпущенных и оплаченных акций	846,218,712	846,218,712
Номинальная стоимость за одну акцию, тенге	1,000	1,000
Выпущенный и оплаченный акционерный капитал	846,218,712	846,218,712

Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

13 Процентные доходы и расходы

	Десять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2018 года, не аудировано	Десять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2017 года, не аудировано
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>		
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	133,064,807	97,247,872
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	24,313,909
Инвестиционные ценные бумаги	33,395,192	-
Средства в банках	11,592,847	47,764,625
Денежные средства и их эквиваленты	23,359,277	20,057,235
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	21,537,301	14,689,700
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	7,139,219
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	428,805
Прочее	79,162	47,521
Итого процентные доходы	223,028,586	211,688,886
Процентные расходы		
Займы от банков и прочих финансовых институтов	(31,857,758)	(35,668,150)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(66,757,929)	(56,239,493)
Средства клиентов	(7,274,718)	(5,889,905)
Субординированный долг	(595,763)	(530,020)
Займы от Правительства Республики Казахстан	(8,166,047)	(5,427,647)
Прочее	(83,178)	(48,485)
Итого процентные расходы	(114,735,393)	(103,803,700)
Чистые процентные доходы	108,293,193	107,885,186