



BAITEREK

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

**Неаудированная сокращенная консолидированная
промежуточная финансовая отчетность**

30 июня 2022 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.....	2
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о совокупном доходе	3
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.....	10
3	Основные положения учетной политики.....	11
4	Денежные средства и их эквиваленты	12
5	Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15
6	Кредиты, выданные банкам и финансовым институтам	16
7	Депозиты в банках и прочих финансовых институтах	18
8	Кредиты, выданные клиентам	20
9	Инвестиционные ценные бумаги	27
10	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	32
11	Прочие активы	36
12	Средства клиентов	36
13	Выпущенные долговые ценные бумаги	37
14	Займы от банков и прочих финансовых институтов.....	40
15	Займы от Правительства Республики Казахстан	41
16	Прочие финансовые обязательства.....	42
17	Государственные субсидии.....	43
18	Прочие обязательства.....	44
19	Акционерный капитал.....	44
20	Чистый процентный доход	45
21	Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46
22	Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой.....	46
23	Прочие операционные расходы, нетто	47
24	Резерв под обесценение прочих финансовых активов и обязательств кредитного характера..	48
25	Административные расходы	48
26	Расход по подоходному налогу	49
27	Управление финансовыми рисками	49
28	Анализ по сегментам	54
29	Присоединение АО НУХ «КазАгро»	57
30	Условные обязательства	58
31	Справедливая стоимость финансовых инструментов	62
32	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	73
33	Операции со связанными сторонами	75
34	События после отчетной даты	77



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі шектеулі серіктестік
Қазақстан, А25D6Т5, Алматы,
Достық д-лы, 180,
Тел.: +7 (727) 298-08-98

Товарищество с ограниченной ответственностью «КПМГ Аудит»
Казахстан, А25D6Т5, Алматы,
пр. Достык, 180,
E-mail: company@kpmg.kz

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации

Совету директоров и Правлению Акционерного Общества «Национальный Управляющий Холдинг «Байтерек»

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого сокращенного консолидированного промежуточного отчета о финансовом положении Акционерного Общества «Национальный Управляющий Холдинг «Байтерек» и его дочерних предприятий (далее - совместно именуемых «Холдинг») по состоянию на 30 июня 2022 года и соответствующих сокращенных консолидированных промежуточных отчетов о прибыли или убытке, совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации (далее - «сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация»). Руководство Холдинга несет ответственность за подготовку и представление данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.



Акционерное Общество «Национальный Управляющий Холдинг «Байтерек»

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации

Страница 2

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2022 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».


Урдабаева А. А.
Поверенный (Партнер по аудиту)



ТОО «КПМГ Аудит»

Нур-Султан, Республика Казахстан

31 августа 2022 года

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Приме- чание	30 июня 2022 года, неаудировано	31 декабря 2021 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4	1,999,658,255	1,407,739,707
Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	158,491,676	154,118,280
Кредиты, выданные банкам и прочих финансовым институтам	6	315,921,398	367,879,233
Депозиты в банках и финансовых институтах	7	30,067,924	198,477,208
Кредиты, выданные клиентам	8	5,144,577,291	4,704,073,545
Инвестиционные ценные бумаги	9	1,651,835,190	1,785,415,690
Дебиторская задолженность по финансовой аренде*	10	962,935,870	929,926,219
Объекты инвестирования, учитываемые методом долевого участия		795,344	555,065
Инвестиционная собственность		9,859,112	10,230,182
Предоплата по текущему подоходному налогу		23,579,194	25,359,231
Актив по отложенному подоходному налогу		29,932,790	33,955,310
Основные средства		18,234,431	17,997,190
Нематериальные активы		8,612,225	9,091,019
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		2,809,224	3,463,876
Прочие финансовые активы		19,472,443	30,694,738
Прочие активы	11	197,688,213	190,898,868
ИТОГО АКТИВОВ		10,574,470,580	9,869,875,361
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	12	2,024,868,210	1,788,020,886
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	4,100,677,181	4,065,432,159
Субординированный долг		7,769,182	7,502,151
Займы от банков и прочих финансовых институтов	14	750,269,113	652,462,122
Займы от Правительства Республики Казахстан	15	702,265,945	577,428,415
Текущее обязательство по подоходному налогу		2,425,884	1,915,356
Обязательство по отложенному подоходному налогу		43,342,458	40,257,423
Обязательства по договорам страхования		45,945,828	41,554,777
Прочие финансовые обязательства	16	238,322,069	200,188,894
Государственные субсидии	17	800,709,478	741,637,963
Прочие обязательства	18	104,836,437	83,922,988
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		8,821,431,785	8,200,323,134
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	19	1,266,238,962	1,266,238,962
Резерв изменения справедливой стоимости ценных бумаг		(77,434,420)	(16,554,288)
Резерв при объединении бизнеса и дополнительный оплаченный капитал		215,956,454	211,640,338
Прочие резервы		30,970,140	32,466,050
Нераспределенная прибыль		317,307,659	175,761,165
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		1,753,038,795	1,669,552,227
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		10,574,470,580	9,869,875,361

* Дебиторская задолженность по финансовой аренде по состоянию на 30 июня 2022 года включает сумму к получению от лизингополучателей в размере 34,105,841 тыс. тенге, представляющую собой актив по налогу на добавленную стоимость (31 декабря 2021 года: 32,456,644 тыс. тенге).

Утверждено для выпуска и подписано от имени руководства 31 августа 2022 года:

Хамитов Ерсайн Ербулатович
 Заместитель Председателя Правления



Есенгараева Куралай Дамировна
 Главный бухгалтер

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Примечание	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 года, не аудировано	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года, не аудировано
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	20	382,069,857	283,738,817
Прочие процентные доходы	20	66,686,398	43,917,059
Процентные расходы	20	(243,499,577)	(187,352,391)
Чистый процентный доход	20	205,256,678	140,303,485
Резерв под обесценение кредитного портфеля	8,10	(11,692,458)	(10,190,880)
Чистый процентный доход после вычета резерва под обесценение кредитного портфеля		193,564,220	130,112,605
Комиссионные доходы		12,499,394	9,759,625
Комиссионные расходы		(4,585,120)	(3,696,291)
Чистые комиссионные доходы		7,914,274	6,063,334
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	(9,404,288)	6,497,813
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	22	(2,744,950)	949,464
Чистая прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		960,840	71,806
Чистая прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	6	31,579,596	4,375,005
Чистые заработанные страховые премии		3,086,045	2,146,874
Чистые страховые выплаты и изменения в резервах по договорам страхования		(8,096,805)	(3,637,096)
Прочие операционные расходы, нетто	23	(11,383,170)	(2,353,318)
Операционный доход		205,475,762	144,226,487
Резерв под обесценение прочих финансовых активов и обязательств кредитного характера	24	(4,389,074)	89,119
Административные расходы	25	(32,284,968)	(30,755,285)
Доля финансового результата ассоциированных и совместных предприятий		-	15,613
Прибыль до вычета подоходного налога		168,801,720	113,575,934
Расход по подоходному налогу	26	(28,751,136)	(17,431,823)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		140,050,584	96,144,111
Прибыль/(убыток), причитающиеся:			
- владельцам Холдинга		140,050,584	96,147,320
- неконтролирующим акционерам		-	(3,209)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		140,050,584	96,144,111

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о совокупном доходе

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Приме- чание	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 года, не аудировано	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года, не аудировано
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		140,050,584	96,144,111
Прочий совокупный убыток:			
<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		(60,862,785)	(4,338,452)
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		(17,347)	(59,534)
Прочий совокупный убыток за период		(60,880,132)	(4,397,986)
ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА ЗА ПЕРИОД		79,170,452	91,746,125
Итого совокупный доход, причитающийся:			
- владельцам Холдинга		79,170,452	91,749,334
- неконтролирующим акционерам		-	(3,209)
Итого совокупного дохода за период		79,170,452	91,746,125

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

	Причитающийся владельцам Холдинга						Доли неконтролирующих акционеров	Итого собственного капитала
	Акционерный капитал	Резерв изменения справедливой стоимости ценных бумаг	Резерв по сделкам по объединению бизнеса и дополнительный оплаченный капитал	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого		
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>								
Остаток на 1 января 2021 года	1,046,504,712	(6,153,857)	174,459,214	19,021,258	196,767,022	1,430,598,349	91,457	1,430,689,806
Прибыль за период, не аудировано	-	-	-	-	96,147,320	96,147,320	(3,209)	96,144,111
Прочий совокупный убыток, не аудировано	-	(4,397,986)	-	-	-	(4,397,986)	-	(4,397,986)
Итого совокупного дохода за период, не аудировано	-	(4,397,986)	-	-	96,147,320	91,749,334	(3,209)	91,746,125
Выпуск акций – денежный взнос, не аудировано (Примечание 19)	5,000,000	-	-	-	-	5,000,000	-	5,000,000
Взносы в капитал (выпуск акций), связанные с объединением бизнеса, не аудировано (Примечание 29)	214,734,250	-	-	-	(111,981,993)	102,752,257	-	102,752,257
Признание дисконта по займам от Правительства Республики Казахстан, за вычетом налогов в размере 6,729,496 тыс. тенге, не аудировано (Примечание 15)	-	-	26,917,985	-	-	26,917,985	-	26,917,985
Перевод в резерв непредвиденных рисков, не аудировано	-	-	-	9,877,877	(9,877,877)	-	-	-
Прочие изменения, не аудировано	-	-	-	-	-	-	(63,992)	(63,992)
Остаток на 30 июня 2021 года, не аудировано	1,266,238,962	(10,551,843)	201,377,199	28,899,135	171,054,472	1,657,017,925	24,256	1,657,042,181

Примечания на страницах с 8 по 78 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 по сделкам по объединению бизнеса и дополнительный оплаченный капитал	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2022 года	1,266,238,962	(16,554,288)	211,640,338	32,466,050	175,761,165	1,669,552,227
Прибыль за период, не аудировано	-	-	-	-	140,050,584	140,050,584
Прочий совокупный убыток, не аудировано	-	(60,880,132)	-	-	-	(60,880,132)
Итого совокупного дохода за период, не аудировано	-	(60,880,132)	-	-	140,050,584	79,170,452
Признание дисконта по займам от Правительства Республики Казахстан, за вычетом налогов в размере 1,079,029 тыс. тенге, не аудировано (Примечание 15)	-	-	4,316,116	-	-	4,316,116
Перевод из резерва непредвиденных рисков, не аудировано	-	-	-	(1,495,910)	1,495,910	-
Остаток на 30 июня 2022 года, не аудировано	1,266,238,962	(77,434,420)	215,956,454	30,970,140	317,307,659	1,753,038,795

Примечания на страницах с 8 по 78 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности.

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

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 года, не аудировано	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года, не аудировано
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>		
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	349,184,053	249,879,479
Проценты уплаченные	(117,261,243)	(87,306,491)
Комиссионные доходы полученные	29,147,793	24,016,123
Комиссионные расходы выплаченные	(4,967,384)	(4,030,291)
Дивиденды полученные	439,427	69,149
Чистый (расход)/доход от операций с иностранной валютой	(2,192,552)	925,833
Чистые страховые премии полученные	1,931,066	2,030,343
Чистые страховые выплаты (Выплаты)/поступления по прочим операционным (расходам)/доходам	(5,371,907) (337,536)	(237,826) 863,631
Административные и прочие операционные расходы уплаченные	(32,170,934)	(31,999,328)
Подходный налог уплаченный	(15,838,286)	(7,058,617)
Потоки денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	202,562,497	147,152,005
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение:</i>		
- прочих активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток за период	(1,592,177)	(19,351,922)
- кредитов, выданных банкам и финансовым институтам	(21,114,385)	(4,998,439)
- депозитов в банках и прочих финансовых институтах	171,403,535	58,355,576
- кредитов, выданных клиентам	(361,249,533)	(168,362,263)
- дебиторской задолженности по финансовой аренде	70,273,090	54,290,625
- прочих финансовых активов	(704,309)	5,785,288
- прочих активов	(106,132,050)	(114,282,176)
<i>Чистое увеличение:</i>		
- средств клиентов	234,364,084	291,611,557
- прочих финансовых обязательств	124,761,441	4,281,778
- прочих обязательств	13,910,894	7,248,731
Чистый поток денежных средств от операционной деятельности	326,483,087	261,730,760
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(391,400,760)	(640,155,626)
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг	517,419,689	551,113,162
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1,268,857)	(1,527,147)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	153,465	491,948
Выручка от реализации инвестиционного имущества	223,700	-
Поступления от выбытия ассоциированных и совместных предприятий	599,814	-
Поступление средств в результате объединения (Примечание 29)	-	375,993,158
Чистый поток денежных средств от инвестиционной деятельности	125,727,051	285,915,495

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

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 года, не аудировано	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года, не аудировано
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>		
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Получение займов от банков и прочих финансовых институтов (Примечание 14)	89,667,960	37,666,770
Погашение займов от банков и прочих финансовых институтов (Примечание 14)	(40,849,948)	(101,208,409)
Получение займов от Правительства Республики Казахстан (Примечание 15)	216,422,400	121,689,531
Погашение займов, полученных от Правительства Республики Казахстан (Примечание 15)	(18,621,624)	(30,288,870)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг (Примечание 13)*	1,257,977	540,242,812
Погашение/выкуп долговых ценных бумаг выпущенных (Примечание 13)	(110,186,213)	(72,651,521)
Поступления от выпуска обыкновенных акций (Примечание 19)	-	5,000,000
Чистый поток денежных средств от финансовой деятельности	137,690,552	500,450,313
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	2,026,776	3,027,564
Влияние изменений резерва под обесценение на денежные средства и их эквиваленты	(8,918)	(166,728)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	591,918,548	1,050,957,404
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	1,407,739,707	615,943,353
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 4)	1,999,658,255	1,666,900,757

*В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, Холдинг выпустил еврооблигации на сумму 500,000 тыс. долларов США (не аудировано). Средства от выпуска, за вычетом расходов, были зачтены в счет обязательств Холдинга по частичному досрочному выкупу облигаций 2012 года выпуска на общую сумму 701,050 тыс. долларов США (не аудировано) (эквивалент в размере 310,291,740 тыс. тенге, не аудировано).

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 июня 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 июня 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 «КазАгроФинанс» и АО «Аграрная кредитная корпорация» - институты, созданные для содействия устойчивому развитию и техническому оснащению агропромышленного комплекса Республики Казахстан путем формирования доступной и эффективной системы финансирования и повышения компетенций субъектов агропромышленного комплекса.

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 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 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».

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

Наименование дочерней компании	Аббревиатура	Страна регистрации	Доля участия, %	
			30 июня 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
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 «КазАгроФинанс»	АО «КАФ»	Республика Казахстан	100.00	100.00

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Юридическим адресом и фактическим местом осуществления деятельности Холдинга является: Республика Казахстан, город Нур-Султан, 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. 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.

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 Холдинга, и основные источники неопределенности в отношении расчетных оценок аналогичны описанным в последней годовой консолидированной финансовой отчетности, за исключением важных суждений и допущений, описанных в Примечаниях 6, 8, 9, 10, 13, 14, 15, 17, 23 и 31.

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

Изменение сравнительных данных

Холдинг изменил порядок представления определенных статей в основных отчетах консолидированной финансовой отчетности. Представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом согласно порядку предоставления информации в текущем периоде.

Холдинг изменил представление денежных средств и их эквивалентов в сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с разъяснением Комитета по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности от марта 2022 года. Влияние вышеуказанных изменений на порядок представления информации представлено в таблице ниже:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Ранее представленные данные	Изменение представления	После изменений
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года			
Денежные средства и их эквиваленты	1,389,045,232	18,694,475	1,407,739,707
Депозиты в банках и финансовых институтах	217,171,683	(18,694,475)	198,477,208
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года			
Уменьшение операционных активов -			
Депозиты в банках и прочих финансовых институтах	66,627,018	(8,271,442)	58,355,576
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	577,623,210	38,320,143	615,943,353
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	1,636,852,056	30,048,701	1,666,900,757

Кроме того, Холдинг изменил порядок представления начисления резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде таким образом, что данный расход был перенесен с резервов под обесценение прочих финансовых активов и обязательств кредитного характера в резерв под обесценение кредитного портфеля. Влияние вышеуказанных изменений на порядок представления информации представлено в таблице ниже:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Ранее представленные данные	Изменение представления	После изменений
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о прибыли или убытке за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года			
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(6,357,148)	(3,833,732)	(10,190,880)
Резерв под обесценение прочих финансовых активов и обязательств кредитного характера	(3,744,613)	3,833,732	89,119

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:

- Реформа базовой процентной ставки – фаза 2 (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16);
- Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19 (Поправка к МСФО (IFRS) 16);
- Обременительные договоры – затраты на исполнение договора (Поправки к МСФО (IAS) 37);
- Отложенный налог, относящийся к Активам и Обязательствам, возникающим вследствие одной Сделки (Поправки к МСФО (IAS) 12);
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2018-2020 гг. – различные стандарты;
- Основные средства: поступления до использования по назначению (Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»);
- Ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности (Поправки к МСФО (IFRS) 3);
- Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (Поправки к МСФО (IAS) 1);
- Раскрытие учетной политики (Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2 по МСФО);
- Определение бухгалтерских оценок (Поправки к МСФО (IAS) 8).

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

4 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2022 года, не аудировано	31 декабря 2021 года
Дебиторская задолженность по договорам «обратного «репо» с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев	866,659,532	440,146,200
Остатки по счетам в НБРК	542,044,369	565,182,921
Текущие счета	223,299,206	154,083,378
Ноты НБРК со сроком погашения менее трех месяцев	198,685,128	99,115,740
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	145,016,720	125,151,271
Обязательные резервы на счетах в НБРК	21,591,883	21,889,749
Денежные средства в кассе	2,493,100	2,293,213
Итого денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под обесценение	1,999,789,938	1,407,862,472
За вычетом резерва под обесценение	(131,683)	(122,765)
Итого денежных средств и их эквивалентов	1,999,658,255	1,407,739,707

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга «Standard & Poor's» или рейтингов агентств «Moody's» или «Fitch» по текущим счетам по состоянию на 30 июня 2022 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Остатки по счетам в НБРК, включая обязательные резервы, не аудировано	Текущие счета, не аудировано	Ноты НБРК, не аудировано	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках, не аудировано	Итого, не аудировано
- НБРК, не имеющий рейтинга	563,636,252	-	198,685,128	-	762,321,380
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	-	-	-	90,738,205	90,738,205
- с кредитным рейтингом от A- до A+	-	-	-	38,152,177	38,152,177
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	165,132,074	-	13,775,027	178,907,101
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	30,312,514	-	2,315,749	32,628,263
- с кредитным рейтингом от В- до В+	-	6,877,640	-	-	6,877,640
- с кредитным рейтингом D	-	38,006	-	-	38,006
- без рейтинга (АО «Ситибанк»)	-	20,938,972	-	35,562	20,974,534
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства и дебиторскую задолженность по договорам покупки и обратной продажи, до вычета резерва под обесценение	563,636,252	223,299,206	198,685,128	145,016,720	1,130,637,306
За вычетом резерва под обесценение	(37,335)	(89,514)	(3,679)	(40)	(130,568)
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства и дебиторскую задолженность по договорам покупки и обратной продажи, после вычета резерва под обесценение	563,598,917	223,209,692	198,681,449	145,016,680	1,130,506,738

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

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга «Standard & Poor's» или рейтингов агентств «Moody's» или «Fitch» по текущим счетам по состоянию на 31 декабря 2021 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Остатки по счетам в НБРК, включая обязательные резервы	Текущие счета	Ноты НБРК	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Итого
- НБРК (не имеющий рейтинга)	587,072,670	-	99,115,740	-	686,188,410
- с рейтингом от AA- до AA+	-	-	-	56,119,283	56,119,283
- с рейтингом от A- до A+	-	-	-	6,392,886	6,392,886
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	121,966,322	-	2,199,237	124,165,559
- с рейтингом от BB- до BB+	-	11,314,063	-	56,912,124	68,226,187
- с рейтингом от B- до B+	-	1,599,987	-	-	1,599,987
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга (АО «Ситибанк Казахстан»)	-	19,203,006	-	3,527,741	22,730,747
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства и дебиторскую задолженность по договорам покупки и обратной продажи, до вычета резерва под обесценение	587,072,670	154,083,378	99,115,740	125,151,271	965,423,059
За вычетом резерва под обесценение	(21,752)	(1,976)	(2,316)	(757)	(26,801)
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства и дебиторскую задолженность по договорам покупки и обратной продажи, после вычета резерва под обесценение	587,050,918	154,081,402	99,113,424	125,150,514	965,396,258

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

	30 июня 2022 года, не аудировано			Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>				
Денежные средства в кассе	2,493,100	-	-	2,493,100
НБРК, не имеющий рейтинга	762,321,380	-	-	762,321,380
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	90,738,205	-	-	90,738,205
- с кредитным рейтингом от A- до A+	38,152,177	-	-	38,152,177
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	178,907,101	-	-	178,907,101
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	32,628,263	-	-	32,628,263
- с кредитным рейтингом от B- до B+	6,371,274	447,629	58,737	6,877,640
- с кредитным рейтингом D	-	-	38,006	38,006
- без рейтинга (АО «Ситибанк»)	20,974,534	-	-	20,974,534
Дебиторская задолженность по договорам «обратного «репо» с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев	866,659,532	-	-	866,659,532
	1,999,245,566	447,629	96,743	1,999,789,938
Оценочный резерв под убытки	(78,456)	(18)	(53,209)	(131,683)
Итого денежных средств и их эквивалентов	1,999,167,110	447,611	43,534	1,999,658,255

	31 декабря 2021 года			Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>				
Денежные средства в кассе	2,293,213	-	-	2,293,213
НБРК, не имеющий рейтинга	686,188,410	-	-	686,188,410
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	56,119,283	-	-	56,119,283
- с кредитным рейтингом от A- до A+	6,392,886	-	-	6,392,886
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	124,165,559	-	-	124,165,559
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	68,226,187	-	-	68,226,187
- с кредитным рейтингом от B- до B+	1,063,909	405,896	130,182	1,599,987
- без рейтинга (АО «Ситибанк»)	22,730,747	-	-	22,730,747
Дебиторская задолженность по договорам «обратного «репо» с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев	440,146,200	-	-	440,146,200
	1,407,326,394	405,896	130,182	1,407,862,472
Оценочный резерв под убытки	(51,145)	(20)	(71,600)	(122,765)
Итого денежных средств и их эквивалентов	1,407,275,249	405,876	58,582	1,407,739,707

На 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года, Холдинг заключил договоры обратного РЕПО на Казахстанской фондовой бирже. Предметом данных договоров являлись казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан, ноты Национального Банка Республики Казахстан, долговые обязательства АО «Казахстанский фонд устойчивости» и долговые обязательства Евразийского Банка Развития. Балансовая стоимость договоров и справедливая стоимость заложенных ценных бумаг составила 866,659,532 тыс. тенге (не аудировано) и 864,792,854 тыс. тенге (не аудировано), соответственно (31 декабря 2021 года: 440,146,200 тыс. тенге и 437,801,320 тыс. тенге). По состоянию на 30 июня 2022 года Холдингом размещены средства по договорам покупки и обратной продажи («обратное репо»), на долю которых приходится более 10% собственного капитала.

По состоянию на 30 июня 2022 года Холдинг имеет счета в одном банке (не аудировано) (31 декабря 2021 года: 1 банк), в котором общая сумма остатков денежных средств и их эквивалентов составляет более 10.00% собственного капитала. Совокупный объем остатков в указанном банке по состоянию на 30 июня 2022 года составляет 762,321,380 тыс. тенге (не аудировано) (31 декабря 2021 года: 686,188,411 тыс. тенге), или 38.12% денежных средств и их эквивалентов (не аудировано) (31 декабря 2021 года: 48.74%).

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

Анализ валютного риска и ставок вознаграждения денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 27. Информация по остаткам по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

5 Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2022 года, не аудировано	31 декабря 2021 года
Инвестиции в совместные предприятия	52,346,328	52,486,753
Инвестиции в ассоциированные предприятия	30,125,342	31,494,552
Прочие инвестиции в долевые инструменты	76,015,734	70,132,860
Прочие финансовые активы	4,272	4,115
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	158,491,676	154,118,280

Холдинг учитывает инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО 9, так как он применяет освобождение от требования применять метод долевого участия для учета инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия для организаций, специализирующихся в области венчурных инвестиций.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2022 года, не аудировано	Доля участия в собственном капитале, %	31 декабря 2021 года	Доля участия в собственном капитале, %
Инвестиции в совместные предприятия				
АО «АстанаГаз КМГ»*	40,246,060	50.00	40,510,346	50.00
ТОО «Baikonyr Solar»	4,504,636	49.00	4,401,582	49.00
ТОО «КТК Service»	3,600,000	49.00	3,600,000	49.00
ТОО «Макинский завод теплоизоляции»	1,762,209	49.00	1,783,096	49.00
ТОО «Armau Agro»	1,000,000	49.00	1,000,000	49.00
Kazakhstan Hungarian Investment Private Equity Fund	765,084	49.50	364,630	49.50
VTB Capital 12BF Innovation Fund L.P.	273,507	49.00	620,757	49.00
ТОО «Best Meat»	194,832	49.00	206,342	49.00
	52,346,328		52,486,753	
Инвестиции в ассоциированные предприятия				
«CITIC-KAZYNA Investment L.P.»	17,571,779	49.90	14,567,988	49.90
ТОО «EMC Agro»	3,298,915	24.47	4,185,519	24.47
ЧК KazrostEngineering Ltd	2,707,816	32.00	3,720,642	32.00
Kazakhstan Growth Fund L.P.	2,443,656	49.50	3,716,653	49.50
ADM KCRF L.P.	1,971,930	49.50	3,017,088	49.50
ТОО «КазМясо»	1,576,372	49.00	1,646,996	49.00
ТОО «Темирбетон-1»	454,721	22.00	498,625	22.00
ТОО «Бурундайские минеральные воды»	100,153	45.30	141,041	45.30
	30,125,342		31,494,552	
Прочие инвестиции в долевые инструменты				
«Kazakhstan Infrastructure Fund C.V.»	33,624,253	95.20	32,717,971	95.20
«AITAS LUX S.A.R.L.»	21,812,320	19.50	18,990,118	19.50
«500 Startups V.L.P.»	5,415,689	7.10	3,974,287	7.10
ТОО «TsATEC Green Energy» (ЦАТЭК Грин Энерджи)	4,892,303	19.39	4,027,808	19.39
ТОО «Continental Logistic»	3,492,120	18.45	3,517,705	18.45
АО «ЦАЭК»	2,918,690	1.50	2,754,654	1.50
«Quest Ventures Fund II Asia L.P.»	2,827,550	30.70	2,674,638	30.70
ТОО «BRBAPK»	714,787	8.30	757,130	8.30
«Wellington Partners Ventures III Fund L.P.»	173,586	5.10	174,522	5.10
ТОО «ТТС Астана-2007 К»	136,419	7.20	180,996	7.20
«Flagship Ventures Fund 2004 L.P.»	8,017	6.60	7,341	6.60
«Falah Growth Fund L.P.»	-	-	355,690	10.00
	76,015,734		70,132,860	

* Справедливая стоимость инвестиций в АО «АстанаГАЗ КМГ» на 30 июня 2022 года была оценена на основе «пут-опциона», позволяющего Холдингу продать инвестицию за 40,246,060 тыс. тенге (не аудировано).

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

6 Кредиты, выданные банкам и финансовым институтам

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2022 года, не аудировано	31 декабря 2021 года
Кредиты, выданные банкам и финансовым институтам		
- с кредитным рейтингом от BVB- до BVB+	119,296,723	73,289,964
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	121,936,903
- с кредитным рейтингом от B- до B+	172,927,161	155,910,169
- с кредитным рейтингом D	30,719,500	30,527,904
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга*	35,901,455	31,859,649
Кредиты, выданные банкам и финансовым институтам, до вычета резерва под обесценение	358,844,839	413,524,589
За вычетом резерва под обесценение	(42,923,441)	(45,645,356)
Итого кредитов, выданных банкам и финансовым институтам	315,921,398	367,879,233

*Займы без присвоенного кредитного рейтинга были, в основном, выданы микрофинансовым организациям Республики Казахстан.

В течение шести месяцев 2022 года АО «ФРП «Даму» получил досрочные погашения на сумму 98.6 млрд тенге от четырех банков, которым ранее были выданы кредиты со ставками ниже рыночных, и признал доход от прекращения признания займов этим банкам на сумму 31,579,596 тыс. тенге. Из этих банков три банка являются дочерними банками российских банков и погашения были запрошены АО «ФРП «Даму» в связи с повышенным риском принятия санкций в отношении данных банков. Четвертый банк нарушил требования АО «ФРП «Даму» в части своевременного предоставления документов, что было расценено как дополнительное увеличение риска по данному банку, что побудило АО «ФРП «Даму» требовать досрочного погашения задолженности.

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных банкам и финансовым институтам по состоянию на 30 июня 2022 года (не аудировано) и 31 декабря 2021 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2022 года, не аудировано			ПСКО	Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными		
<i>Имеющие внешние рейтинги кредитного риска</i>					
- с кредитным рейтингом от BVB- до BVB+	115,717,235	-	3,579,488	-	119,296,723
- с кредитным рейтингом от B- до B+	152,838,803	15,409,493	2,801,221	1,877,644	172,927,161
- с кредитным рейтингом D	-	-	30,719,500	-	30,719,500
<i>Имеющие внутренние рейтинги кредитного риска</i>					
- со стабильным кредитным рейтингом	23,796,036	-	-	-	23,796,036
- с удовлетворительным кредитным рейтингом	12,105,419	-	-	-	12,105,419
	304,457,493	15,409,493	37,100,209	1,877,644	358,844,839
Оценочный резерв под убытки	(3,863,797)	(4,643,574)	(34,416,070)	-	(42,923,441)
Итого кредитов, выданных банкам и финансовым институтам	300,593,696	10,765,919	2,684,139	1,877,644	315,921,398

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

	31 декабря 2021 года			ПСКО	Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными		
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>					
<i>Имеющие внешние рейтинги кредитного риска</i>					
- с кредитным рейтингом от BВВ- до BВВ+	69,710,475	-	3,579,489	-	73,289,964
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	121,936,903	-	-	-	121,936,903
- с кредитным рейтингом от В- до В+	120,812,544	29,769,154	3,513,797	1,814,674	155,910,169
- с кредитным рейтингом D	-	-	30,527,904	-	30,527,904
<i>Имеющие внутренние рейтинги кредитного риска</i>					
- со стабильным кредитным рейтингом	20,898,891	-	-	-	20,898,891
- с удовлетворительным кредитным рейтингом	10,960,758	-	-	-	10,960,758
	344,319,571	29,769,154	37,621,190	1,814,674	413,524,589
Оценочный резерв под убытки	(4,361,062)	(7,030,568)	(34,253,726)	-	(45,645,356)
Итого кредитов, выданных банкам и финансовым институтам	339,958,509	22,738,586	3,367,464	1,814,674	367,879,233

Изменения резерва под обесценение кредитов, выданных банкам и прочим финансовым институтам, представлены ниже:

	31 декабря 2021 года			Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>				
Величина резерва по состоянию на 1 января 2022 года	4,361,062	7,030,568	34,253,726	45,645,356
Перевод в Стадию 2, не аудировано	(309,551)	309,551	-	-
Перевод в Стадию 3, не аудировано (Восстановление)начисление резерва под обесценение в течение периода, не аудировано (Примечание 24)	(453)	-	453	-
Финансовые активы, по которым было прекращено признание (Примечание 24)	(378,856)	(1,076,916)	161,891	(1,293,881)
Новые финансовые активы произведенные или приобретенные	-	(1,619,629)	-	(1,619,629)
	191,595	-	-	191,595
Величина резерва по состоянию на 30 июня 2022 года, не аудировано	3,863,797	4,643,574	34,416,070	42,923,441

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
Величина резерва по состоянию 1 января 2021 года	4,022,642	9,935,858	4,009,029	17,967,529
Признано в результате объединения, не аудировано	100,247	-	30,195,919	30,296,166
Перевод в Стадию 1, не аудировано	440,141	(440,141)	-	-
Перевод в Стадию 2, не аудировано	(24,810)	24,810	-	-
Перевод в Стадию 3, не аудировано	-	(1,263,776)	1,263,776	-
Начисление/(восстановление) резерва под обесценение в течение периода, не аудировано (Примечание 24)	437,415	400,404	(1,071,060)	(233,241)
Величина резерва по состоянию на 30 июня 2021 года, не аудировано	4,975,635	8,657,155	34,397,664	48,030,454

По состоянию на 30 июня 2022 года Холдинг не имел непогашенных остатков кредитов, выданных банкам и финансовым институтам, общая величина которых превышала 10% собственного капитала, не аудировано (31 декабря 2021 года: банки отсутствуют).

Более подробная информация в отношении расчетной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов, выданных банкам и финансовым институтам, представлена в Примечании 31. Информация по остаткам по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

7 Депозиты в банках и прочих финансовых институтах

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2022 года, не аудировано	31 декабря 2021 года
- с рейтингом от BBB- до BBB+	7,112,012	47,922,798
- с рейтингом от BB- до BB+	12,250,698	147,127,374
- с рейтингом от B- до B+	11,103,763	3,969,938
- с рейтингом D	15,023,461	14,136,280
- не имеющие рейтинга	415,594	410,797
Итого депозитов до вычета резерва под обесценение	45,905,528	213,567,187
За вычетом резерва под обесценение	(15,837,604)	(15,089,979)
Итого депозитов в банках и прочих финансовых институтах	30,067,924	198,477,208

В таблице далее представлена информация о кредитном качестве депозитов по состоянию на 30 июня 2022 года (не аудировано) и 31 декабря 2021 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2022 года, не аудировано		Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	7,112,012	-	7,112,012
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	12,250,698	-	12,250,698
- с кредитным рейтингом от B- до B+	11,103,763	-	11,103,763
- с кредитным рейтингом D	-	15,023,461	15,023,461
- не имеющие рейтинга	4,796	410,798	415,594
	30,471,269	15,434,259	45,905,528
Оценочный резерв под убытки	(405,160)	(15,432,444)	(15,837,604)
Итого депозитов	30,066,109	1,815	30,067,924

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

	31 декабря 2021 года		
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>			
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	47,922,798	-	47,922,798
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	147,127,374	-	147,127,374
- с кредитным рейтингом от B- до B+	3,969,937	-	3,969,937
- с кредитным рейтингом D	-	14,136,280	14,136,280
- не имеющие рейтинга	-	410,798	410,798
	199,020,109	14,547,078	213,567,187
Оценочный резерв под убытки	(542,901)	(14,547,078)	(15,089,979)
Итого депозитов	198,477,208	-	198,477,208

Изменения резерва под обесценение депозитов могут быть представлены следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 года, не аудировано		
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>			
Величина резерва по состоянию на 1 января	542,901	14,547,078	15,089,979
Восстановление резерва под обесценение в течение периода, не аудировано (Примечание 24)	53,538	-	53,538
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют, не аудировано	(191,279)	885,366	694,087
Величина резерва по состоянию на 30 июня, не аудировано	405,160	15,432,444	15,837,604

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года, не аудировано		
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>			
Величина резерва по состоянию на 1 января	540,493	15,126,773	15,667,266
Восстановление резерва под обесценение в течение периода, не аудировано (Примечание 24)	(259,990)	(43,766)	(303,756)
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют, не аудировано	1,860	161,332	163,192
Величина резерва по состоянию на 30 июня, не аудировано	282,363	15,244,339	15,526,702

По состоянию на 30 июня 2022 года Холдинг не имел остатков по депозитам, общая величина которых превышала 10% собственного капитала, не аудировано (31 декабря 2021 года: банки отсутствуют).

Более подробная информация в отношении расчетной справедливой стоимости каждой категории сумм депозитов в банках и прочих финансовых институтах представлена в Примечании 31. Информация по остаткам по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

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

8 Кредиты, выданные клиентам

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2022 года, не аудировано	31 декабря 2021 года
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Ипотечные кредиты	2,460,647,625	2,077,434,023
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	1,824,096,196	1,806,259,736
Кредиты, выданные предприятиям агропромышленного сектора	790,150,801	709,534,065
Кредиты малому и среднему бизнесу (МСБ)	11,629,827	2,630,914
Начисленные проценты	205,351,831	181,021,531
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва под обесценение	5,291,876,280	4,776,880,269
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(332,677,227)	(307,538,403)
Итого кредитов, выданных клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под обесценение	4,959,199,053	4,469,341,866
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	185,378,238	234,731,679
Итого кредитов, выданных клиентам	5,144,577,291	4,704,073,545

При определении справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, руководство использовало допущение о том, что следующие рыночные ставки являются приемлемыми для Холдинга: от 16.16% до 24.61% в тенге и 5.27% в долларах США (не аудировано) (31 декабря 2021 года: от 11.11% до 23.74% в тенге и 2.04% в долларах США). Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не являются просроченными.

Объяснение значительных изменений валовой балансовой стоимости кредитов, выданных клиентам, в течение периода, которые способствовали изменению оценочных резервов под убытки, представлено ниже:

Большой объем «кредитов, выданных клиентам», выданных в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, обусловил рост валовой балансовой стоимости на 909,715,098 тыс. тенге (не аудировано) (шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года: 712,896,015 тыс. тенге (не аудировано)). Соответствующее увеличение резерва под ожидаемые кредитные убытки составило 6,408,593 тыс. тенге (не аудировано). (шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года: 7,197,983 тыс. тенге (не аудировано)).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, кредиты, выданные клиентам, с валовой балансовой стоимостью 34,428,157 тыс. тенге (не аудировано) (шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года: 199,623,037 тыс. тенге (не аудировано)) были переведены в Стадию 3 из Стадии 1 и Стадии 2. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, Холдинг увеличил резерв под ожидаемые кредитные убытки по данным кредитам на общую сумму 10,224,152 тыс. тенге (не аудировано) (шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года: 18,298,187 тыс. тенге (не аудировано)).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, кредиты, выданные клиентам (ипотечные кредиты), с валовой балансовой стоимостью 176,394,063 тыс. тенге (не аудировано) (шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года: 111,182,770 тыс. тенге (не аудировано)) в Стадии 1 и 63,670,817 тыс. тенге (не аудировано) (шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года: 121,676,183 тыс. тенге (не аудировано)) в Стадии 2 были погашены. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, Холдинг уменьшил резерв под ожидаемые кредитные убытки по данным кредитам в Стадии 1 на общую сумму 1,288,024 тыс. тенге (не аудировано) (шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года: 510,905 тыс. тенге (не аудировано)) и по кредитам в Стадии 2 на общую сумму 993,381 тыс. тенге (не аудировано) (шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года: 809,966 тыс. тенге (не аудировано)).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, кредиты, выданные клиентам (за исключение ипотечных кредитов), с валовой балансовой стоимостью 150,529,754 тыс. тенге (не аудировано) (шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года: 144,427,896 тыс. тенге (не аудировано)) в Стадии 1. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, Холдинг уменьшил резерв под ожидаемые кредитные убытки по данным кредитам в Стадии 1 на общую сумму 5,996,998 тыс. тенге (не аудировано) (шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года: 3,977,967 тыс. тенге (не аудировано)).

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

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, в результате объединения АО «НУХ «КазАгро», Холдинг признал кредиты, выданные клиентам:

- отнесенные в Стадию 1, с валовой стоимостью в размере 352,504,641 тыс. тенге (не аудировано) и с резервом под обесценение в размере 4,211,464 тыс. тенге (не аудировано),
- отнесенные в Стадию 2, с валовой стоимостью в размере 62,607,540 тыс. тенге (не аудировано) и с резервом под обесценение в размере 6,430,196 тыс. тенге (не аудировано), и
- отнесенные в Стадию 3, с валовой стоимостью в размере 287,702,060 тыс. тенге (не аудировано) и с резервом под обесценение в размере 112,710,756 тыс. тенге (не аудировано).

Изменения резерва под обесценение по кредитам, выданным клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года и 30 июня 2021 года, представлены следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 года, не аудировано			ПСКО	Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными		
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>					
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 1 января	21,094,770	46,495,760	235,054,154	4,893,719	307,538,403
Перевод в Стадию 1, не аудировано	5,766,804	(1,035,571)	(4,731,233)	-	-
Перевод в Стадию 2, не аудировано	(100,794)	833,514	(732,720)	-	-
Перевод в Стадию 3, не аудировано	(86,910)	(245,735)	332,645	-	-
Начисление/(восстановление) резерва под обесценение в течение периода, не аудировано	(11,147,152)	6,548,192	15,355,460	(913,066)	9,843,434
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют, не аудировано	404,631	60,364	2,213,296	-	2,678,291
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ, не аудировано	-	-	6,245,393	-	6,245,393
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы, не аудировано	2,407,293	1,222,397	2,600,490	178,413	6,408,593
Прочие изменения, не аудировано	(54,155)	570	(1,284,184)	1,300,882	(36,887)
Резерв под обесценение кредита по состоянию на 30 июня, не аудировано	18,284,487	53,879,491	255,053,301	5,459,948	332,677,227

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

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года, не аудировано				
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	ПСКО	Итого
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>					
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 1 января	22,937,456	27,951,544	70,288,313	3,952,789	125,130,102
Признано в результате объединения	4,211,464	6,430,196	112,710,756	1,598,288	124,950,704
Перевод в Стадию 1, не аудировано	4,229,664	(2,994,202)	(1,235,462)	-	-
Перевод в Стадию 2, не аудировано	(492,982)	6,142,468	(5,649,486)	-	-
Перевод в Стадию 3, не аудировано	(183,026)	(9,542,817)	9,725,843	-	-
Начисление/(восстановление) резерва под обесценение в течение периода, не аудировано	(10,885,531)	(9,343,839)	19,424,447	(35,912)	(840,835)
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют, не аудировано	163,927	23,024	370,025	-	556,976
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ, не аудировано	-	-	4,286,776	-	4,286,776
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы, не аудировано	3,068,384	1,982,788	1,723,988	422,823	7,197,983
Прочие изменения, не аудировано	(544,581)	377,398	69,377	126	(97,680)
Резерв под обесценение кредита по состоянию на 30 июня, не аудировано	22,504,775	21,026,560	211,714,577	5,938,114	261,184,026

В первом полугодии 2022 года Холдинг перешел на новую методологию по определению уровней потерь при дефолте для кредитов, выданных корпоративным клиентам, разработанную международной компанией S&P Global Market Intelligence (далее - модель LGD) для займов, отнесенных к стадиям 1 и 2. Предыдущая методика рассчитывалась на основании фиксированных уровней потерь при дефолте в зависимости от вида залогового обеспечения. Новая методология составлена на базе исторических статистических данных и определяет индивидуальные уровни потерь в зависимости от вида, отрасли и старшинства инструментов. При расчете коэффициента уровня потерь при дефолте в моделях LGD также учитываются затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива, и результаты стресс-тестирования экономической стоимости активов на негативные экономические сценарии. В целом переход на новую модель LGD привел к уменьшению сформированных убытков от обесценения для кредитов, выданных корпоративным клиентам, в размере 9,560,861 тыс. тенге (не аудировано).

Кроме того, Холдинг обновил прогнозную информацию, используемую при оценке ожидаемых кредитных убытков для кредитов, выданных корпоративным клиентам, что привело к увеличению значения 12-месячных вероятностей дефолта от 0.1% до 0.3% для всех рейтингов, кроме пред-дефолтных. Холдинг сформировал три сценария развития экономики (оптимистичный, базовый и пессимистичный), основанные на различных оценках продолжительности и серьезности экономических последствий для различных рынков, эффективности принятых мер реагирования и поддержки государства и волатильности цен на нефть. Базовый сценарий представляет собой наиболее вероятный результат.

В качестве ключевого фактора, влияющего на оценку кредитного риска и кредитных убытков, Холдинг определил прогноз ВВП. Экономические сценарии включают следующие значения ключевого показателя для Республики Казахстан за 2022-2026 годы.

	2022 г.	2023 г.	2024 г.	2025 г.	2026 г.
Рост ВВП (Оптимистичный сценарий)	3.20%	4.00%	4.80%	4.80%	4.80%
Рост ВВП (Базовый сценарий)	3.20%	3.80%	4.35%	4.00%	4.00%
Рост ВВП (Пессимистичный сценарий)	3.20%	3.60%	3.90%	3.20%	3.20%

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

В результате применения вышеуказанных допущений, а также в результате пересмотра рейтингов по некоторым корпоративным заемщикам, распределения заемщиков по стадиям кредитного обесценения и изменения модели LGD, ожидаемые кредитные убытки в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, выросли на общую сумму, равную 2,464,719 тыс. тенге (не аудировано).

Кредитное качество

Далее представлен анализ кредитного качества кредитов, непогашенных по состоянию на 30 июня 2022 года:

	30 июня 2022 года, не аудировано			ПСКО	Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными		
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>					
<i>С присвоенным внутренним рейтингом кредитного риска</i>					
- с кредитным рейтингом от BVB- до BVB+	292,624,387	32,398,375	-	-	325,022,762
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	501,058,571	-	-	-	501,058,571
- с кредитным рейтингом от B- до B+	670,306,090	87,228,703	-	-	757,534,793
- с кредитным рейтингом от CCC- до CCC+	30,381,450	132,513,702	4,542,076	8,752,785	176,190,013
- с кредитным рейтингом D	-	-	181,311,765	6,351,749	187,663,514
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга*	2,092,332,558	824,617,939	423,606,456	3,849,674	3,344,406,627
	3,586,703,056	1,076,758,719	609,460,297	18,954,208	5,291,876,280
Оценочный резерв под убытки	(18,284,487)	(53,879,491)	(255,053,301)	(5,459,948)	(332,677,227)
Итого кредитов, выданных клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости	3,568,418,569	1,022,879,228	354,406,996	13,494,260	4,959,199,053

*Кредиты, выданные клиентам, не имеющего рейтинга представляют собой ипотечные кредиты, выданные физическим лицам, кредиты, выданные предприятиям агропромышленного сектора и кредиты малому и среднему бизнесу.

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

В следующей таблице представлена информация о статусе просроченной задолженности по ипотечным кредитам в разрезе стадий кредитного качества.

	30 июня 2022 года, не аудировано				ПСКО	Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными			
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>						
Ипотечные кредиты (не имеющие кредитного рейтинга)						
- непросроченные	1,631,888,337	778,395,130	10,261,566	306,152	2,420,851,185	
- просроченные на срок менее 30 дней	5,063,229	25,346,867	857,206	55,732	31,323,034	
- просроченные на срок более 31 дня, но менее 90 дней	-	9,106,022	993,996	38,053	10,138,071	
- просроченные на срок более 91 дня, но менее 180 дней	-	-	2,743,014	13,868	2,756,882	
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	-	-	548,195	-	548,195	
- просроченные на срок более 1 года	-	-	3,086,092	9,325	3,095,417	
	1,636,951,566	812,848,019	18,490,069	423,130	2,468,712,784	
Оценочный резерв под убытки	(2,637,595)	(4,154,895)	(6,862,160)	(249,140)	(13,903,790)	
Итого ипотечных кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости	1,634,313,971	808,693,124	11,627,909	173,990	2,454,808,994	

В следующей таблице представлена информация о статусе просроченной задолженности по кредитам, выданным предприятиям агропромышленного сектора, в разрезе стадий кредитного качества.

	30 июня 2022 года, не аудировано				ПСКО	Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными			
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>						
Кредиты, выданные предприятиям агропромышленного сектора (не имеющие кредитного рейтинга)						
- непросроченные	430,704,503	3,279,666	242,765,250	685,886	677,435,305	
- просроченные на срок менее 30 дней	16,733,284	544,765	14,572,158	-	31,850,207	
- просроченные на срок более 31 дня, но менее 90 дней	-	7,355,418	13,977,028	-	21,332,446	
- просроченные на срок более 91 дня, но менее 180 дней	-	-	46,832,911	1,568,020	48,400,931	
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	-	-	28,795,974	860,497	29,656,471	
- просроченные на срок более 1 года	-	-	55,100,410	-	55,100,410	
	447,437,787	11,179,849	402,043,731	3,114,403	863,775,770	
Оценочный резерв под убытки	(3,486,313)	(822,612)	(153,815,274)	(1,507,216)	(159,631,415)	
Итого кредитов, выданных агропредприятиям, оцениваемых по амортизированной стоимости	443,951,474	10,357,237	248,228,457	1,607,187	704,144,355	

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

В следующей таблице представлена информация о статусе просроченной задолженности по кредитам, выданным клиентам, за исключением ипотечных кредитов и кредитов, выданных агропредприятиям, в разрезе стадий кредитного качества.

30 июня 2022 года, не аудировано					
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	ПСКО	Итого
	Кредиты, выданные клиентам, за исключением ипотечных кредитов и кредитов, выданных агропредприятиям				
- непросроченные	1,502,313,703	208,386,090	135,924,982	11,780,171	1,858,404,946
- просроченные на срок менее 30 дней	-	42,395	-	-	42,395
- просроченные на срок более 31 дня, но менее 90 дней	-	44,298,737	1,078	-	44,299,815
- просроченные на срок более 91 дня, но менее 180 дней	-	2,880	-	13,551	16,431
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	-	749	-	163,540	164,289
- просроченные на срок более 1 года	-	-	53,000,437	3,459,413	56,459,850
	1,502,313,703	252,730,851	188,926,497	15,416,675	1,959,387,726
Оценочный резерв под убытки	(12,160,579)	(48,901,984)	(94,375,867)	(3,703,592)	(159,142,022)
Итого кредитов, выданных клиентам, за исключением ипотечных кредитов и кредитов, выданных агропредприятиям, оцениваемым по амортизированной стоимости	1,490,153,124	203,828,867	94,550,630	11,713,083	1,800,245,704

Далее представлен анализ кредитного качества кредитов, непогашенных по состоянию на 31 декабря 2021 года:

31 декабря 2021 года					
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	ПСКО	Итого
	С присвоенным внутренним рейтингом кредитного риска				
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	375,192,776	-	-	-	375,192,776
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	489,570,438	-	-	-	489,570,438
- с кредитным рейтингом от В- до В+	625,009,101	53,842,136	-	-	678,851,237
- с кредитным рейтингом от ССС- до ССС+	31,008,745	148,020,251	7,662,002	9,541,334	196,232,332
- с кредитным рейтингом D	-	-	177,149,879	3,402,592	180,552,471
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1,839,480,726	631,156,999	382,771,790	3,071,500	2,856,481,015
	3,360,261,786	833,019,386	567,583,671	16,015,426	4,776,880,269
Оценочный резерв под убытки	(21,094,770)	(46,495,760)	(235,054,154)	(4,893,719)	(307,538,403)
Итого кредитов, выданных клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости	3,339,167,016	786,523,626	332,529,517	11,121,707	4,469,341,866

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

В следующей таблице представлена информация о статусе просроченной задолженности по ипотечным кредитам в разрезе стадий кредитного качества.

	31 декабря 2021 года				
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными		
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>					
Ипотечные кредиты (не имеющие кредитного рейтинга)					
- непросроченные	1,441,090,040	604,239,402	11,275,579	41,027	2,056,646,048
- просроченные на срок менее 30 дней	3,522,780	13,283,538	448,425	32,511	17,287,254
- просроченные на срок более 31 дня, но менее 90 дней	7,608	4,665,501	570,400	12,829	5,256,338
- просроченные на срок более 91 дня, но менее 180 дней	-	-	1,210,135	-	1,210,135
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	-	-	434,223	-	434,223
- просроченные на срок более 1 года	-	1,484	3,107,524	-	3,109,008
	1,444,620,428	622,189,925	17,046,286	86,367	2,083,943,006
Оценочный резерв под убытки	(2,362,931)	(4,179,457)	(8,300,500)	(3,645)	(14,846,533)
Итого ипотечных кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости	1,442,257,497	618,010,468	8,745,786	82,722	2,069,096,473

В следующей таблице представлена информация о статусе просроченной задолженности по кредитам, выданным предприятиям агропромышленного сектора, в разрезе стадий кредитного качества.

	31 декабря 2021 года				
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными		
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>					
Кредиты, выданные предприятиям агропромышленного сектора (не имеющие кредитного рейтинга)					
- непросроченные	379,006,107	2,647,343	259,965,403	2,160,695	643,779,548
- просроченные на срок менее 30 дней	15,854,191	133,182	19,209,285	315,178	35,511,836
- просроченные на срок более 31 дня, но менее 90 дней	-	6,186,549	16,688,366	509,260	23,384,175
- просроченные на срок более 91 дня, но менее 180 дней	-	-	10,041,572	-	10,041,572
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	-	-	8,822,630	-	8,822,630
- просроченные на срок более 1 года	-	-	50,998,248	-	50,998,248
	394,860,298	8,967,074	365,725,504	2,985,133	772,538,009
Оценочный резерв под убытки	(2,314,169)	(233,947)	(137,790,961)	(1,187,404)	(141,526,481)
Итого кредитов, выданных агропредприятиям, оцениваемых по амортизированной стоимости	392,546,129	8,733,127	227,934,543	1,797,729	631,011,528

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

В следующей таблице представлена информация о статусе просроченной задолженности по кредитам, выданным клиентам, за исключением ипотечных кредитов и кредитов, выданных агропредприятиям, в разрезе стадий кредитного качества.

	31 декабря 2021 года			ПСКО	Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными		
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>					
Кредиты, выданные клиентам, за исключением ипотечных кредитов и кредитов, выданных агропредприятиям					
- непросроченные	1,520,781,060	201,862,387	134,076,682	9,292,828	1,866,012,957
- просроченные на срок более 31 дня, но менее 90 дней	-	-	-	253	253
- просроченные на срок более 91 дня, но менее 180 дней	-	-	-	155,304	155,304
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	-	-	45,012,553	-	45,012,553
- просроченные на срок более 1 года	-	-	5,722,646	3,495,541	9,218,187
	1,520,781,060	201,862,387	184,811,881	12,943,926	1,920,399,254
Оценочный резерв под убытки	(16,417,670)	(42,082,356)	(88,962,693)	(3,702,670)	(151,165,389)
Итого кредитов, выданных клиентам, за исключением ипотечных кредитов и кредитов, выданных агропредприятиям, оцениваемым по амортизированной стоимости	1,504,363,390	159,780,031	95,849,188	9,241,256	1,769,233,865

Существенная подверженность кредитному риску. По состоянию на 30 июня 2022 года у Холдинга было 2 заемщика (не аудировано) (31 декабря 2021 года: 2 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10% суммы собственного капитала. Совокупная сумма этих кредитов составляла 605,863,817 тыс. тенге (не аудировано) (31 декабря 2021 года: 582,355,648 тыс. тенге), или 11.78% кредитного портфеля за вычетом резерва под обесценение (не аудировано) (31 декабря 2021 года: 12.38%).

Более подробная информация в отношении расчетной справедливой стоимости каждой категории кредитов, выданных клиентам, представлена в Примечании 31. Информация по остаткам по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

Информация о подверженности валютному риску и анализ ставок вознаграждения представлены в Примечании 27.

9 Инвестиционные ценные бумаги

	30 июня 2022 года, не аудировано	31 декабря 2021 года
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>		
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	999,477,663	1,078,311,772
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	632,469,810	687,290,695
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19,887,717	19,813,223
Итого инвестиционных ценных бумаг	1,651,835,190	1,785,415,690

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

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2022 года, не аудировано	31 декабря 2021 года
Облигации местных исполнительных органов	826,783,485	857,766,789
Облигации Министерства Финансов Республики Казахстан	53,014,026	47,515,107
Облигации казахстанских банков (ПСКО-актив)	39,109,851	36,390,696
Ноты НБРК	27,486,341	92,710,246
Корпоративные облигации	26,105,140	22,272,948
Облигации иностранных банков и финансовых институтов	12,267,156	7,698,141
Облигации казахстанских банков	10,972,636	10,976,273
Облигации АО «ФНБ «Самрук-Казына»	7,769,181	7,502,150
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизируемой стоимости до вычета резерва под обесценение	1,003,507,816	1,082,832,350
За вычетом резерва под обесценение	(4,030,153)	(4,520,578)
Итого инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизируемой стоимости	999,477,663	1,078,311,772

Облигации местных исполнительных органов.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, Холдинг приобрел облигации местных исполнительных органов в количестве 130,158,325 штук по цене 1,000 тенге за облигацию, со сроком погашения в 2024 годах (не аудировано). Купонная ставка по облигациям составляет 0.35% и 4.25% годовых (не аудировано). Облигации были признаны по справедливой стоимости равной 110,710,606 тыс. тенге, дисконт при первоначальном признании составил 19,447,719 тыс. тенге, рассчитанный с использованием рыночной ставки 10.74%-13.33% годовых (не аудировано) (Примечание 17).

Дисконт был признан в прочих операционных расходах в сокращенном консолидированном промежуточном отчете о прибыли или убытке (Примечание 23).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, местные исполнительные органы погасили облигации в размере 168,446,473 тыс. тенге (не аудировано). Перерасчет дисконта в связи с частичным досрочным погашением облигаций местных исполнительных органов на сумму 116,953 тыс. тенге (не аудировано) составил 39,333 тыс. тенге (не аудировано) и был признан в виде государственных субсидий.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, Холдинг приобрел облигации местных исполнительных органов в количестве 62,904,866 штук по цене 1,000 тенге за облигацию, со сроком погашения в 2022, 2023 и 2032 годах (не аудировано). Купонная ставка по облигациям составляет 4.25% и 6.10% годовых (не аудировано). Облигации были признаны по справедливой стоимости равной 53,325,149 тыс. тенге (не аудировано), рассчитанной с использованием рыночной ставки 9.34%-11.41% годовых (не аудировано). Убыток в виде дисконта на разницу между номинальной и справедливой стоимостью в размере 9,579,717 тыс. тенге (не аудировано) (Примечание 23) был компенсирован за счет уменьшения обязательства по государственной субсидии, полученной для целей приобретения данных облигаций, на сумму 9,754,054 тыс. тенге (не аудировано) (Примечание 17). В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, местные исполнительные органы, согласно графику, выкупили облигации на сумму 96,582,741 тыс. тенге (не аудировано).

Корпоративные облигации. Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные местными компаниями. Данные ценные бумаги находятся в свободном обращении на Казахстанской фондовой бирже, за исключением некоторых облигаций, отнесенных в «буферную категорию» в соответствии с требованиями КФБ в силу несоответствия листинговым требованиям.

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

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2022 года (не аудировано) и 31 декабря 2021 года:

30 июня 2022 года, не аудировано				
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	ПСКО	Итого
НБРК, не имеющий рейтинга	27,486,341	-	-	27,486,341
- с кредитным рейтингом AAA	2,608,537	-	-	2,608,537
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	910,658,138	-	-	910,658,138
- с кредитным рейтингом от В- до В+	22,345,974	-	39,109,851	61,455,825
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	175,041	1,123,934	-	1,298,975
	963,274,031	1,123,934	39,109,851	1,003,507,816
Оценочный резерв под убытки	(1,073,115)	(1,123,934)	(1,833,104)	(4,030,153)
Итого инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	962,200,916	-	37,276,747	999,477,663

31 декабря 2021 года				
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	ПСКО	Итого
НБРК, не имеющий рейтинга	92,710,246	-	-	92,710,246
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	930,089,605	-	-	930,089,605
- с кредитным рейтингом от В- до В+	22,348,974	-	36,390,696	58,739,670
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	175,033	1,117,796	-	1,292,829
	1,045,323,858	1,117,796	36,390,696	1,082,832,350
Оценочный резерв под убытки	(1,601,461)	(1,117,796)	(1,801,321)	(4,520,578)
Итого инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	1,043,722,397	-	34,589,375	1,078,311,772

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 года, не аудировано			
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	ПСКО	Итого
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>				
Величина резерва по состоянию 1 января	1,601,461	1,117,796	1,801,321	4,520,578
Восстановление резерва под обесценение в течение периода, не аудировано (Примечание 24)	(543,603)	-	31,783	(511,820)
Прочее, не аудировано	15,257	6,138	-	21,395
Величина резерва по состоянию на 30 июня, не аудировано	1,073,115	1,123,934	1,833,104	4,030,153

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года, не аудировано			
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	ПСКО	Итого
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>				
Величина резерва по состоянию 1 января	2,131,970	2,102,726	1,408,406	5,643,102
Признано в результате объединения, не аудировано	181	144,845	751,675	896,701
Восстановление резерва под обесценение в течение периода, не аудировано (Примечание 24)	(217,305)	19	163,463	(53,823)
Величина резерва по состоянию на 30 июня, не аудировано	1,914,846	2,247,590	2,323,544	6,485,980

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

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2022 года, не аудировано	31 декабря 2021 года
Облигации других государств	522,313,937	509,725,611
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	64,813,783	89,844,520
Облигации банков-стран ОЭСР	14,413,110	35,118,724
Облигации АО «ФНБ «Самрук-Казына»	10,729,224	11,763,885
Корпоративные облигации	8,751,774	8,857,113
Ноты НБРК	8,262,623	27,542,151
Облигации местных исполнительных органов	2,663,171	2,893,619
Облигации казахстанских банков	520,441	1,543,325
Итого долговых ценных бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	632,468,063	687,288,948
Корпоративные акции	1,747	1,747
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	632,469,810	687,290,695

Информация о подверженности валютному риску и анализ ставок вознаграждения представлены в Примечании 27.

Информация об инвестиционных ценных бумагах, выпущенных связанными сторонами, представлена в Примечании 33.

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 30 июня 2022 года (не аудировано) и 31 декабря 2021 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2022 года, не аудировано	31 декабря 2021 года
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки
НБРК, не имеющий рейтинга	8,262,623	27,542,151
- с кредитным рейтингом от AAA- до AAA+	37,690,946	19,796,283
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	132,429,579	135,968,311
- с кредитным рейтингом от A- до A+	133,040,640	142,277,573
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	277,569,114	315,914,325
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	42,405,266	44,661,002
- с кредитным рейтингом от B- до B+	1,069,895	1,129,303
Итого инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	632,468,063	687,288,948

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2022 года, не аудировано	31 декабря 2021 года
Корпоративные облигации	17,007,577	16,023,411
Облигации казахстанских банков	2,809,260	2,855,001
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	70,880	934,811
Итого инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19,887,717	19,813,223

10 Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 30 июня 2022 и 31 декабря 2021 года представлены следующим образом:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2022 года, не аудировано	31 декабря 2021 года
Менее одного года	234,141,908	236,888,441
От 1 до 2 лет	182,371,427	170,013,916
От 2 до 3 лет	183,782,821	168,342,261
От 3 до 4 лет	160,083,554	154,050,475
От 4 до 5 лет	148,739,471	153,213,377
Свыше 5 лет	550,054,120	556,411,818
Минимальные арендные платежи	1,459,173,301	1,438,920,288
За вычетом незаработанного финансового дохода, нетто	(437,173,906)	(446,675,357)
Оценочный резерв под убытки	(59,063,525)	(63,585,829)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	962,935,870	928,659,102
Встроенный производный финансовый инструмент, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1,267,117
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	962,935,870	929,926,219

По состоянию на 30 июня 2022 Холдинг имеет 7 лизингополучателей или 3 группы связанных лизингополучателей (не аудировано), совокупный остаток задолженности которых составляет более 21% (не аудировано) от общей балансовой стоимости дебиторской задолженности по финансовой аренде. Общая балансовая стоимость дебиторской задолженности от этих лизингополучателей на 30 июня 2022 года составляет 204,247,215 тыс. тенге (не аудировано) (31 декабря 2021 года Холдинг имеет 8 лизингополучателей или 3 группы связанных лизингополучателей, общая балансовая стоимость дебиторской задолженности от этих лизингополучателей: 199,034,371 тыс. тенге). До 93% от этой совокупной балансовой стоимости относится к группе АО «Национальная компания «Қазақстан темір жолы» (далее, «КТЖ») и компании, коммерчески зависимой от КТЖ, на общую сумму 189,487,890 тыс. тенге (не аудировано), которые вследствие характера их предпринимательской деятельности и отраслевой направленности, приводят к значительному риску кредитной концентрации. Лизинговые договоры, выданные КТЖ, классифицированы в стадию 1 для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. По состоянию на 30 июня 2022 у КТЖ отсутствует просроченная задолженность.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2022 года, не аудировано	31 декабря 2021 года
Аренда крупным предприятиям	266,513,314	239,065,085
Аренда малым и средним предприятиям	233,322,552	233,370,310
Аренда физическим лицам	153,057,313	159,223,509
Аренда предприятиям агропромышленного сектора	369,106,216	360,586,027
Оценочный резерв под убытки	(59,063,525)	(63,585,829)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	962,935,870	928,659,102
Встроенный производный финансовый инструмент, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1,267,117
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	962,935,870	929,926,219

Встроенный производный финансовый инструмент

В марте 2022 года Холдингом было принято решение об отмене индексации по 5 лизинговым договорам, приведшим к досрочному прекращению встроенного финансового инструмента. По состоянию на 31 декабря 2021 года погашение инвестиций в финансовую аренду в размере 13,913,560 тыс. тенге было привязано к удорожанию российского рубля по отношению к тенге. Если курс российского рубля повышается, то сумма к получению увеличивается на соответствующий индекс. Если курс российского рубля снижается, то сумма к получению не корректируется ниже первоначальной суммы в тенге.

Указанные встроенные производные инструменты отражались по справедливой стоимости в финансовой отчетности в составе дебиторской задолженности по финансовой аренде. Расчетная сумма встроенных производных финансовых инструментов, включенных в состав дебиторской задолженности по финансовой аренде, по состоянию на 30 июня 2022 года составляет ноль тенге (31 декабря 2021 года: 1,267,117 тыс. тенге). Справедливая стоимость была рассчитана с использованием модели ценообразования опционов Нельсона-Зигеля.

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

Кредитное качество портфеля финансовой аренды

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве портфеля финансовой аренды по состоянию на 30 июня 2022 года, не аудировано:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
Корпоративные клиенты				
- с кредитным рейтингом от BВВ- до ВВВ+	179,988,993	-	-	179,988,993
- с кредитным рейтингом от В- до В+	228,356	-	-	228,356
- с кредитным рейтингом от BВВ- до BВВ+	3,020,769	-	-	3,020,769
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	67,237,507	-	-	67,237,507
- с кредитным рейтингом от В- до В+	144,145,281	1,607,203	413,186	146,165,670
- с кредитным рейтингом ССС+	6,392,877	37,499,380	12,040,017	55,932,274
- с кредитным рейтингом от ССС- до ССС	28,940,362	7,285,988	3,027,041	39,253,391
- с кредитным рейтингом D	-	-	8,008,906	8,008,906
	429,954,145	46,392,571	23,489,150	499,835,866
Оценочный резерв под убытки	(4,572,850)	(2,225,906)	(12,044,564)	(18,843,320)
Итого корпоративных клиентов	425,381,295	44,166,665	11,444,586	480,992,546
Розничные клиенты, физические лица и клиенты агропромышленного сектора				
- непросроченная	396,446,819	17,884,790	27,424,242	441,755,851
- просроченная на срок менее 30 дней	12,098,465	4,152,269	3,837,068	20,087,802
- просроченная на срок более 30 дней, но менее 90 дней	-	9,482,933	6,401,339	15,884,272
- просроченная на срок более 90 дней, но менее 360 дней	-	-	14,569,970	14,569,970
- просроченная на срок более 1 года	-	-	29,865,634	29,865,634
	408,545,284	31,519,992	82,098,253	522,163,529
Оценочный резерв под убытки	(4,415,627)	(3,776,927)	(32,027,651)	(40,220,205)
Итого розничных клиентов, физических лиц и клиентов агропромышленного сектора	404,129,657	27,743,065	50,070,602	481,943,324
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде	829,510,952	71,909,730	61,515,188	962,935,870

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

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве портфеля финансовой аренды по состоянию на 31 декабря 2021 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен-ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен-ными	Итого
Корпоративные клиенты				
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	172,639,494	-	-	172,639,494
- с кредитным рейтингом от B- до B+ - с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	104,532	-	-	104,532
- с кредитным рейтингом от BB до BB+	1,900,281	-	-	1,900,281
- с кредитным рейтингом от B- до B+	65,095,493	1,889,727	-	66,985,220
- с кредитным рейтингом от B- до B+	118,736,684	9,560,241	45,357	128,342,282
- с кредитным рейтингом CCC+	12,065,696	29,971,709	14,008,561	56,045,966
- с кредитным рейтингом от CCC- до CCC+	23,575,574	14,055,104	6,718,479	44,349,157
- с кредитным рейтингом D	-	-	2,068,463	2,068,463
	394,117,754	55,476,781	22,840,860	472,435,395
Оценочный резерв под убытки	(7,594,081)	(3,238,829)	(10,913,333)	(21,746,243)
Итого корпоративных клиентов	386,523,673	52,237,952	11,927,527	450,689,152
Розничные клиенты, физические лица и клиенты агропромышленного сектора				
- непросроченные	403,091,302	15,359,372	23,968,361	442,419,035
- просроченные на срок менее 30 дней	10,497,475	4,057,363	7,941,388	22,496,226
- просроченные на срок более 31 дня, но менее 90 дней	-	6,141,460	6,267,562	12,409,022
- просроченные на срок более 91 дня, но менее 360 дней	-	-	11,457,088	11,457,088
- просроченные на срок более 1 года	-	-	31,028,165	31,028,165
	413,588,777	25,558,195	80,662,564	519,809,536
Оценочный резерв под убытки	(6,435,175)	(3,150,946)	(32,253,465)	(41,839,586)
Итого розничных клиентов, физических лиц и клиентов агропромышленного сектора	407,153,602	22,407,249	48,409,099	477,969,950
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде (за исключением встроенных производных инструментов)	793,677,275	74,645,201	60,336,626	928,659,102

Кредитное качество встроенного производного финансового инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлено кредитными рейтингами от B- до BB+.

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

Изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде могут быть представлены следующим образом:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
Величина резерва по состоянию 1 января 2022 года	14,029,256	6,389,775	43,166,798	63,585,829
Перевод в Стадию 1	2,684,940	(2,416,114)	(268,826)	-
Перевод в Стадию 2	(1,445,692)	3,367,975	(1,922,283)	-
Перевод в Стадию 3	(199,419)	(1,678,236)	1,877,655	-
Начисление/(восстановление) резерва под обесценение в течение периода	(6,080,608)	339,433	1,181,608	(4,559,567)
Прочие изменения	-	-	37,263	37,263
Величина резерва по состоянию на 30 июня 2022 года, не аудировано	8,988,477	6,002,833	44,072,215	59,063,525

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
Величина резерва по состоянию 1 января 2021 года	5,918,806	6,031,644	11,799,397	23,749,847
Признано в результате объединения	4,521,512	2,177,502	24,075,724	30,935,515
Перевод в Стадию 1	865,504	(553,247)	(312,257)	-
Перевод в Стадию 2	(306,350)	982,295	(675,945)	-
Перевод в Стадию 3	(1,026,260)	(1,701,800)	2,728,060	-
Начисление/(восстановление) резерва под обесценение в течение периода	2,050,959	(63,580)	1,846,353	3,833,732
Перевод в состав долгосрочных активов, удерживаемые для продажи	-	-	(490,760)	(490,760)
Прочие изменения	(55,224)	(6,081)	(632,465)	(693,770)
Величина резерва по состоянию на 30 июня 2021 года, не аудировано	11,968,947	6,866,733	38,338,107	57,334,564

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

11 Прочие активы

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2022 года, не аудировано	31 декабря 2021 года
Авансы за оборудование, подлежащее передаче по договорам финансовой аренды	177,976,458	167,055,408
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	8,016,090	10,865,864
Изъятые обеспечение	4,750,941	4,829,270
Изъятые активы по финансовой аренде	3,283,463	4,206,905
Предоплата поставщикам за товары и услуги	1,944,268	1,219,263
Предоплаченные налоги, помимо подоходного налога	1,234,581	1,637,590
Запасы и расходные материалы	836,785	762,811
Незавершенное строительство	206,977	1,012,259
Предоплата по незавершенному строительству	1,639	1,081
Прочие	1,838,106	1,869,639
Прочие активы до вычета резерва под обесценение	200,089,308	193,460,090
Минус: резерв под обесценение	(2,401,095)	(2,561,222)
Итого прочих активов	197,688,213	190,898,868

Авансы за оборудование, подлежащее передаче по договорам финансовой аренды. Сумма авансов за оборудование, подлежащее передаче по договорам финансовой аренды, включает авансы, уплаченные поставщикам, в размере 89,045,383 тыс. тенге (не аудировано) (31 декабря 2021 года: 103,022,524 тыс. тенге), и денежные средства, размещенные по безотзывным аккредитивам в размере 84,749,541 тыс. тенге (не аудировано) (31 декабря 2021 года: 63,543,737 тыс. тенге).

Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды. Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды, включают оборудование и жилищные комплексы, приобретенные Холдингом в течение отчетного периода, которые Холдинг планирует передать арендаторам в 2022-2023 годах.

12 Средства клиентов

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2022 года, не аудировано	31 декабря 2021 года
Государственные и общественные организации		
- Текущие счета	299,816	143,830
Прочие юридические лица		
- Авансы, полученные в качестве обеспечения обязательств клиентов	5,216,985	4,802,680
- Текущие счета	78,058,710	25,288,848
Физические лица		
- Срочные депозиты	1,018,532,838	808,746,489
- Авансы, полученные в качестве обеспечения обязательств клиентов	887,677,524	700,746,174
- Текущие счета/счета до востребования	35,082,337	248,292,865
Итого средства клиентов	2,024,868,210	1,788,020,886

Срочные вклады физических лиц, в основном, представлены жилищно-строительными сбережениями вкладчиков АО «Отбасы Банк». В соответствии с условиями Договора о жилищных сбережениях, вкладчики АО «Отбасы Банк» имеют право на получение жилищного займа в сумме, равной разнице между суммой договора и накопленными вкладами, предполагаемыми комиссиями и премией государства, на основании решения государства в том случае, если все требования подписанного договора о жилищно-строительных сбережениях выполнены.

13 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2022 года, не аудировано	31 декабря 2021 года
Прочие облигации, выраженные в казахстанских тенге	3,002,178,166	2,946,234,112
Еврооблигации, выраженные в долларах США	770,545,659	791,518,895
Еврооблигации, выраженные в тенге	266,939,061	266,785,749
Ипотечные облигации	61,014,295	60,893,403
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	4,100,677,181	4,065,432,159

Еврооблигации, выраженные в долларах США. Еврооблигации представлены следующими выпусками облигаций дочернего предприятия Холдинга – АО «БРК» (не аудировано):

- среднесрочные облигации номинальной стоимостью 533,950 тыс. долларов США, выпущенные 10 декабря 2012 года, с купонной ставкой 4.13% годовых и сроком погашения в декабре 2022 года;
- долгосрочные облигации номинальной стоимостью 97,416 тыс. долларов США, выпущенные 23 марта 2006 года, с купонной ставкой 6.00% годовых и сроком погашения в марте 2026 года;
- среднесрочные облигации номинальной стоимостью 500,000 тыс. долларов США, выпущенные 6 мая 2021 года, с купонной ставкой 2.95% годовых и сроком погашения в мае 2031 года.
- среднесрочные облигации номинальной стоимостью 500,000 тыс. долларов США, выпущенные 12 мая 2022 года, с купонной ставкой 5.75% годовых и сроком погашения в мае 2025 года. Часть данных выпущенных еврооблигаций была направлена на частичный досрочный выкуп облигаций, размещенных в 2012 году, срок обращения которых истекает в декабре 2022 года.

12 мая 2022 года Холдинг произвел частичный досрочный выкуп облигаций на общую сумму 701,050 тыс. долларов США, часть из которого была выкуплена за счет выпуска еврооблигаций на сумму 491,965 тыс. долларов США. В результате досрочного выкупа в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, Холдинг признал убыток 2,019,565 тыс. тенге в составе прочих расходов (не аудировано) (Примечание 23).

Еврооблигации, выраженные в казахстанских тенге. Еврооблигации включают следующие облигации, выпущенные дочерней организацией Холдинга – АО БРК (не аудировано):

- облигации номинальной стоимостью 100,000,000 тыс. тенге, выпущенные 4 мая 2018 года, с купонной ставкой 8.95% годовых, и сроком погашения в мае 2023 года;
- облигации номинальной стоимостью 62,500,000 тыс. тенге, выпущенные 12 февраля 2020 года, с купонной ставкой 10.75% годовых, и сроком погашения в феврале 2025 года;
- облигации номинальной стоимостью 100,000,000 тыс. тенге, выпущенные 6 мая 2021 года, с купонной ставкой 10.95% годовых, и сроком погашения в мае 2026 года.

Ипотечные облигации. Ипотечные облигации представлены выпущенными долговыми ценными бумагами АО «КЖК», дочерней организацией Холдинга, выраженными в тенге. Облигации имеют фиксированные купонные ставки, которые варьируются в пределах от 0.10% до 10.50% годовых (эффективные ставки варьируются в пределах от 10.30% до 12.17% годовых, не аудировано). Облигации будут погашены в 2027-2051 годах. Облигации обеспечены договорами займов, заключенными с клиентами, и соответствующим недвижимым имуществом, являющимся обеспечением этих займов.

Прочие облигации, выраженные в казахстанских тенге. Прочие облигации, выраженные в казахстанских тенге, представлены следующими облигациями:

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

(в тысячах казахстанских тенге)	Дата размещения	Дата погашения	Номинальная стоимость		Балансовая стоимость	
			30 июня 2022 года, не аудировано	31 декабря 2021 год	30 июня 2022 года, не аудировано	31 декабря 2021 год
KZ2C00004547	29.11.2018	29.11.2033	450,000,000	450,000,000	476,375,000	453,875,000
KZ2C0Y20F251	25.03.2016	25.03.2036	202,000,000	202,000,000	78,346,750	75,751,999
KZ2C00006716	25.06.2020	24.06.2030	200,000,000	200,000,000	145,407,029	136,911,044
KZ2C00006724	14.08.2020	14.08.2031	200,000,000	200,000,000	142,284,338	134,241,498
KZ2C00006666	09.04.2020	02.04.2024	180,000,000	180,000,000	163,381,900	158,894,492
KZP01Y20E920	13.03.2015	13.03.2035				
	31.03.2015		170,000,000	170,000,000	76,445,650	74,125,336
KZ2C00004323	29.06.2018	29.06.2028	120,000,000	120,000,000	131,431,667	125,731,667
KZ2C00004927	18.02.2009	18.02.2041	120,000,000	120,000,000	37,931,937	36,724,621
KZ2C00007847	27.10.2021	27.10.2031	100,000,000	100,000,000	84,402,854	80,291,901
KZ2C00007250	29.12.2020	29.12.2032	100,000,000	100,000,000	70,721,792	73,032,283
KZ2C00006732	21.10.2020	21.10.2032	100,000,000	100,000,000	68,844,360	65,033,178
KZ2C00006740	21.10.2020	21.10.2032	100,000,000	100,000,000	68,844,360	65,033,178
KZ2C0Y20E676	15.04.2014	15.04.2034	100,000,000	100,000,000	47,986,674	46,543,313
KZ2C0Y20E775	10.12.2014	10.12.2034	100,000,000	100,000,000	46,143,679	44,759,860
KZP01Y30E879	21.01.2015					
	16.02.2015	21.01.2045	92,500,000	92,500,000	21,727,599	21,069,383
KZ2C00006708	09.04.2021	09.04.2041	90,000,000	90,000,000	42,353,579	41,969,086
KZ2C00006690	27.07.2020	27.07.2040	90,000,000	90,000,000	34,812,579	34,448,170
KZ2C0Y15G093	20.12.2018	27.12.2033	77,700,000	77,700,000	81,452,263	81,452,263
KZ2C00003226	20.05.2015	20.05.2025	74,337,634	74,337,634	74,998,413	74,998,413
KKZ2C00003580	25.05.2016	25.05.2026	65,000,000	65,000,000	65,855,557	65,894,944
KZ2C00008332	21.12.2021	21.12.2031	55,000,000	55,000,000	58,193,056	55,168,056
KZP04M87F618	28.12.2018					
	21.01.2019	12.03.2026	50,295,700	50,295,700	37,508,094	36,067,996
KZ2C00007052	11.11.2020	11.11.2030	50,000,000	50,000,000	50,769,028	50,769,028
KZ2C00007078	09.12.2020	09.12.2030	50,000,000	50,000,000	50,329,583	50,329,583
KZ2C00006864	28.07.2020	28.07.2025	50,000,000	50,000,000	52,462,730	52,486,090
KZ2C0Y20E742	30.10.2014	30.10.2034	50,000,000	50,000,000	22,872,074	22,172,285
KZ2C00008217	12.11.2021	12.11.2028	50,000,000	50,000,000	50,737,581	50,763,355
KZ2C00007383	18.03.2021	19.03.2031	47,000,000	47,000,000	48,450,472	48,392,927
KZ2C00007060	09.12.2020	09.12.2027	45,000,000	45,000,000	45,296,625	45,296,625
KZ2C0Y15F871	25.10.2018	25.10.2033	40,150,000	40,150,000	40,152,743	40,150,736
KZ2C00005916	16.07.2019	16.07.2024	40,000,000	40,000,000	41,859,044	41,876,007
	17.07.2019					
KZ2C00004133	30.04.2021	17.07.2026	40,000,000	40,000,000	41,500,716	41,466,256
KZ2C00006161	10.10.2019	10.10.2026	39,475,017	39,475,017	40,410,562	40,409,865
KZP02Y20E738	26.03.2015	30.06.2035	38,095,125	38,095,125	10,587,358	10,100,029
KZ2C00003812	23.12.2016	23.12.2031	37,100,000	37,100,000	39,990,708	39,990,708
KZ2C00007862	20.08.2021	20.08.2028	34,152,120	33,137,942	35,487,728	34,426,498
KZ2C00006922	26.08.2020	26.08.2030	30,496,202	30,496,202	31,585,017	31,586,439
KZ2C00002988	29.12.2014	29.12.2024	30,000,000	30,000,000	31,206,667	31,206,667
KZ2C00006682	09.04.2021	09.04.2041	30,000,000	30,000,000	14,117,860	13,989,695
KZ2C00004190	03.12.2019	03.12.2029	29,500,000	29,500,000	29,710,786	29,724,324
KZ2C00003911	06.06.2017	06.06.2024	28,000,000	28,000,000	28,176,844	28,187,917
KZ2C00005908	18.06.2019	18.06.2026	23,484,000	23,484,000	23,549,453	23,558,780
KZP01Y20E730	15.07.2014	15.07.2034	23,000,000	23,000,000	6,864,586	6,524,496
KZP02Y30E877	29.01.2016	29.01.2046	22,500,000	22,500,000	5,357,655	5,203,832
KZP01Y09F615	29.09.2017	29.03.2026	21,100,000	21,100,000	15,379,562	14,751,216
KZ2C00003002	29.12.2014	29.12.2024	20,000,000	20,000,000	19,997,967	20,004,660
KZ2C00006286	07.10.2019	07.10.2039	20,000,000	20,000,000	3,728,593	3,560,815
KZ2C00006765	14.05.2020	14.05.2040	20,000,000	20,000,000	1,973,321	1,859,422
KZ2C00006781	17.06.2020	24.12.2024	19,413,800	20,000,000	19,011,567	19,503,095
KZ2C00003648	01.08.2016	01.08.2026	17,500,000	17,500,000	18,497,639	18,507,801
KZP03M89F616	16.10.2018	12.03.2026	15,004,300	15,004,300	10,930,530	10,477,739
KZ2C00003713	28.07.2016	28.07.2031	15,000,000	15,000,000	15,939,084	15,948,714
KZP02Y20E928	29.09.2015	29.09.2035	15,000,000	15,000,000	6,448,424	6,250,438
KZ2C0Y20F236	03.02.2016	03.02.2036	15,000,000	15,000,000	6,199,295	6,005,355
KZP03Y20E736	09.03.2016	09.03.2036	15,000,000	15,000,000	5,162,038	4,976,931
KZ2C00006385	24.12.2019	24.12.2024	11,288,722	11,885,802	11,028,963	11,565,964
KZP02M92F612	12.07.2018	12.03.2026	10,600,000	10,600,000	7,907,708	7,603,825
KZ2C00004273	18.06.2020	18.06.2030	10,550,000	10,550,000	12,468,204	12,434,206
KZ2C00003747	08.11.2018	08.11.2023	9,998,352	11,421,360	10,168,210	11,602,841
KZ2C00006120	27.05.2021	27.05.2026	9,350,000	9,350,000	9,451,551	9,451,552
KZ2C00004000	22.08.2017	22.08.2032	8,836,000	8,836,000	9,177,350	9,181,506
KZ2C00004018	23.08.2017	23.08.2030	8,836,000	8,836,000	9,178,780	9,182,963
KZ2C00004026	24.08.2017	23.08.2028	8,836,000	8,836,000	9,167,510	9,171,530
KZ2C00007045	16.11.2020	16.11.2024	1,316,432	1,316,432	1,070,578	1,026,546
KZ2C00002749	16.07.2014	16.01.2023	1,064,750	1,064,750	1,098,328	1,093,453
KZ2C00008068	15.09.2021	15.09.2026	1,000,000	1,000,000	1,035,039	1,035,039
KZX000000492	13.08.2020	11.08.2023	200,000	200,000	209,139	209,139
KZ2C00002731	20.08.2014	20.02.2023	20,000	20,000	20,618	20,618
KZ2C00003820	22.12.2016	22.12.2026	3,000	3,000	3,218	3,218
KZ2C00003903	31.05.2017	31.05.2022	-	20,000,000	-	20,175,703
			3,939,703,154	3,961,295,264	3,002,178,166	2,946,234,112

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

Долговые ценные бумаги (KZ2C00004927) выпущенные в 2009 году и котируемые долговые ценные бумаги (KZ2C00002988) выпущенные в 2014 году, (KZ2C00003226) выпущенные в 2015 году, (KZ2C00003820, KZ2C00003812) выпущенные в 2016 году, (KZ2C00004323, KZ2C00004547) выпущенные в 2018 году, были признаны в результате объединения с АО «НУХ «КазАгро».

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, Холдинг выкупил выпущенные долговые ценные бумаги (KZ2C00003903) на сумму 20,000,000 тыс. тенге (не аудировано).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, Холдинг выпустил прочие облигации, выраженные в казахстанских тенге, на общую сумму 196,350,000 тыс. тенге (не аудировано):

- купонные облигации без обеспечения общей номинальной стоимостью 120,000,000 тыс. тенге (KZ2C00006708 и KZ2C00006682), выпущенные со ставкой купона 4.00% годовых, со сроком погашения 20 лет. Средства были использованы для выкупа предварительных и промежуточных жилищных кредитов с целью обеспечения сдачи жилья вкладчиками АО «Отбасы Банк», фигурирующими в списках местных исполнительных органов, в составе Расписки Президента Республики Казахстан от 3 февраля 2020 года о выделении финансирования на принятие дополнительных мер по обеспечению населения жильем в рамках государственной программы «Нұрлы жер»;

- купонные облигации без обеспечения номинальной стоимостью 47,000,000 тыс. тенге (KZ2C00007383), выпущенные с купонной ставкой 11.00% годовых и сроком погашения через 10 лет;

- купонные облигации без обеспечения номинальной стоимостью 20,000,000 тыс. тенге (KZ2C0Y15F871), выпущенные с купонной ставкой 10.27% годовых и сроком погашения в 2026 году;

- купонные облигации без обеспечения номинальной стоимостью 9,350,000 тыс. тенге (KZ2C00006120), выпущенные с купонной ставкой 11.50% годовых и сроком погашения через 5 лет.

Облигации (KZ2C00006708 и KZ2C00006682), выпущенные в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, были приобретены АО «Казахстанский фонд устойчивости».

12 февраля 2021 года Холдинг произвел досрочное погашение долговых ценных бумаг АО «Единый накопительный пенсионный фонд» (KZ2C00006088) и АО «Государственный фонд социального страхования» (KZ2C00006203), приобретенных в 2019 году, на суммы основного долга 40,000,000 тыс. тенге (не аудировано) и 25,000,000 тыс. тенге (не аудировано), соответственно.

В соответствии с вышеприведенными программами государственной поддержки и развития, Совет по управлению Национальным фондом Республики Казахстан устанавливает условия финансирования в виде ставок вознаграждения, сроков финансирования и сопутствующих требований для Холдинга и коммерческих банков, выступающих в качестве агентов программ, а также для конечных получателей средств. Кроме этого, Правительство приняло специальные условия, согласно которым Холдинг может осуществлять дальнейшее финансирование коммерческих банков и компаний. По этой причине сумма разницы в оценке облигаций (KZ2C00006682, KZ2C00006708), выкупленных АО «Казахстанский фонд устойчивости» за счет средств Национального фонда Республики Казахстан в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, по справедливой стоимости на дату размещения, была признана как государственная субсидия, так как АО «Казахстанский фонд устойчивости» действовали в интересах государства, а не в интересах конечного акционера Холдинга, так как все условия по займам были согласованы на уровне Правительства в резолюции о финансировании указанных программ, и Правительство не ожидает поступления от этих программ прямых экономических выгод, выступая в качестве акционера Холдинга и, поскольку конечными получателями льгот являются субъекты, определенные программами. Таким образом, в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, Холдинг отразил доход в размере 64,202,479 тыс. тенге (не аудировано), признанный в составе государственных субсидий в сокращенном консолидированном промежуточном отчете о финансовом положении (Примечание 17). При определении справедливой стоимости выпущенных облигаций при первоначальном признании Холдинг использовал рыночную процентную ставку 10.99% в год (не аудировано).

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

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2022 год, не аудировано	2021 год, не аудировано
Остаток на 1 января	4,065,432,159	2,511,162,841
Признано в результате объединения	-	973,863,002
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	1,257,977	540,242,812
Выкуп/погашение долговых ценных бумаг выпущенных	(110,186,213)	(72,651,521)
Итого изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(108,928,236)	467,591,291
Прочие изменения		
Дисконт при первоначальном признании	(1,207,849)	(65,438,758)
Процентные расходы (Примечание 20)	182,065,128	141,371,772
Проценты уплаченные	(101,315,146)	(68,041,246)
Влияние изменения валютных курсов	64,985,917	3,632,484
Прочие	(354,792)	-
Остаток на 30 июня	4,100,677,181	3,964,141,386

14 Займы от банков и прочих финансовых институтов

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2022 года, не аудировано	31 декабря 2021 года
Займы от АО «ФНБ «Самрук-Казына»	31,501,456	31,927,408
Займы с фиксированной ставкой вознаграждения		
Займы, предоставленные банками и прочими финансовыми институтами стран, не являющимися членами ОЭСР	137,311,230	88,778,865
	137,311,230	88,778,865
Займы с плавающей ставкой вознаграждения		
Займы, предоставленные банками и прочими финансовыми институтами стран ОЭСР	56,584,554	-
Займы, предоставленные банками и прочими финансовыми институтами стран, не являющимися членами ОЭСР	555,125,841	556,900,426
	611,710,395	556,900,426
За вычетом неамортизированной части затрат по займам	(30,253,968)	(25,144,577)
	750,269,113	652,462,122

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

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2022 год, не аудировано	2021 год, не аудировано
Остаток на 1 января	652,462,122	686,324,646
Признано в результате объединения	-	45,852,105
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности		
Получение займов от банков и прочих финансовых институтов	89,667,960	37,666,770
Погашение займов от банков и прочих финансовых институтов	(40,849,948)	(101,208,409)
Итого изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	48,818,012	(63,541,639)
Прочие изменения		
Процентные расходы (Примечание 20)	16,512,751	14,544,173
Проценты уплаченные	(12,786,966)	(12,166,330)
Дисконт при первоначальном признании	(438,009)	(63,317)
Влияние изменения валютных курсов	45,701,203	9,252,412
Прочие изменения	-	611,293
Остаток на 30 июня	750,269,113	680,813,343

15 Займы от Правительства Республики Казахстан

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, Холдинг получил кредиты от Правительства Республики Казахстан и муниципальных органов на общую сумму 216,422,400 тыс. тенге (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 5,750,000 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 1,450,000 тыс. тенге были предоставлены по ставке в диапазоне от 0.01% до 0.10% годовых и сроком погашения 5-7 лет. Все привлеченные средства предназначены для финансирования предприятий малого и среднего бизнеса (не аудировано);

- заем в размере 110,500,000 тыс. тенге был предоставлен по ставке 0.01% годовых и сроком погашения 15 декабря 2022 года и 30 марта 2023 года. Привлеченные средства будут использованы в рамках государственной программы «Кен-Дала», направленной на поддержку предприятий при проведении ими весене-полевых и уборочных работ** (не аудировано).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, Холдинг получил кредиты от Правительства Республики Казахстан и муниципальных органов на общую сумму 121,689,531 тыс. тенге (не аудировано):

- заем в размере 10,000,000 тыс. тенге был получен по ставке вознаграждения 0.10% годовых со сроком погашения 20 лет. Привлеченные средства будут использованы для финансирования проекта «Организация многофункционального туристического комплекса «Караван Сарай»** (не аудировано);

- заем в размере 50,000,000 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 32,000,000 тыс. тенге был получен по ставке 0.15% годовых и сроком погашения 20 лет. Привлеченные средства будут использованы для предоставления предварительных и промежуточных жилищных займов участникам программы жилищного строительства «Нурлы Жер»* (не аудировано);

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

- заем в размере 7,000,000 тыс. тенге был получен по ставке 0.01% годовых и сроком погашения 25 лет. Привлеченные средства будут использованы для предоставления предварительных и промежуточных жилищных займов участникам программы жилищного строительства «Нурлы Жер»* (не аудировано);

- займы в размере 800,000 тыс. тенге были предоставлены по ставке в диапазоне от 0.01% до 0.10% годовых и сроком погашения 5-7 лет. Все привлеченные средства предназначены для финансирования предприятий малого и среднего бизнеса (не аудировано);

- займы в размере 4,330,000 тыс. тенге были получены по ставке 0.01% годовых и сроком погашения 7 лет. Привлеченные средства будут использованы для предоставления займов участникам «Программы развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017-2021 годы»** (не аудировано);

- займы в размере 17,559,531 тыс. тенге были предоставлены по ставке в диапазоне от 0.01% до 1.00% годовых и сроком погашения 4-6 лет. Привлеченные средства будут использованы для финансирования физических и юридических лиц в сельской местности по Государственной программе развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017 – 2021 годы «Еңбек» и программе кредитования малого и среднего бизнеса на селе** (не аудировано).

*В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, Холдинг признал дисконт в размере 5,395,145 тыс. тенге (не аудировано) (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года: 33,647,481 тыс. тенге), возникший при первоначальном признании полученных займов, имеющих номинальную стоимость 7,050,000 тыс. тенге (не аудировано) (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года: 39,000,000 тыс. тенге) и процентные ставки от 0.01% до 0.15% (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года: 0.01% до 0.15% годовых) непосредственно в собственном капитале в качестве дополнительно оплаченного капитала (за вычетом соответствующего подоходного налога в размере 1,079,029 тыс. тенге (не аудировано)) (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года: 6,729,496 тыс. тенге)), так как руководство пришло к выводу, что Правительство действовало в качестве акционера, предоставив Холдингу указанные финансовые инструменты по процентным ставкам ниже рыночных, без дополнительных условий.

**В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, дисконт при первоначальном признании в размере 101,422,640 тыс. тенге (не аудировано) был признан как государственные субсидии (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года: 57,660,104 тыс. тенге (не аудировано)), признанный в прочих обязательствах в сокращенном консолидированном промежуточном отчете о финансовом положении (Примечание 17). Холдинг использовал оценочные рыночные процентные ставки в диапазоне 11.78% – 16.70% годовых (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года: 8.86% – 12.66% годовых) при определении справедливой стоимости займов полученных от Правительства Республики Казахстан при первоначальном признании, посредством дисконтирования их будущих денежных потоков по договору.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, Холдинг погасил займы от Правительства Республики Казахстан на общую сумму 18,621,624 тыс. тенге (не аудировано) (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года: 30,288,870 тыс. тенге (не аудировано)).

16 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующее:

	30 июня 2022 года, не аудировано	31 декабря 2021 года
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>		
Средства, размещенные клиентами в качестве покрытия по аккредитивам	97,184,551	80,850,481
Обязательства по программам государственного субсидирования	61,665,177	16,343,105
Резерв по обязательствам кредитного характера	31,293,681	30,263,213
Кредиторская задолженность перед поставщиками за имущество для последующей передачи в финансовую аренду	11,867,260	5,778,126
Обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной	9,276,116	9,229,588
Сельская ипотека	6,909,482	2,076,435
Кредиторская задолженность по приобретенным ипотечным кредитам	4,196,662	3,334,885
Деньги государственного бюджета	3,493,740	-
Кредиторская задолженность по банковской деятельности	2,494,598	2,829,488
Прочая кредиторская задолженность	2,109,702	3,283,241
Прочие займы	1,620,323	-
Торговая кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками	1,604,209	585,834
Начисленные комиссионные расходы	649,517	1,051,491
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	43,189,663
Прочие	3,957,051	1,373,344
Итого прочих финансовых обязательств	238,322,069	200,188,894

Обязательства по программам государственного субсидирования. Средства, подлежащие передаче по государственной программе, размещаются Министерством экономического развития и торговли Республики Казахстан и муниципальными органами. Такие средства далее передаются местным банкам в качестве оплаты по субсидированным правительством проектам в рамках Программы «Дорожная карта бизнеса - 2025».

Обязательства по предоставлению кредитов по ставкам вознаграждения ниже рыночных. Холдинг признал обязательства по предоставлению кредита по процентной ставке ниже рыночной и обязательства кредитного характера по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются по большему из следующих значений: оценочного резерва под убытки, определенного в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и первоначально признанной суммой.

Прочие займы. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, Холдинг получил заем от АО «Жасыл Даму» на сумму 100,000,000 тыс. тенге со сроком погашения в 2052 году и со ставкой вознаграждения 0.10% годовых единовременным платежом за весь срок займа. Первоначально заем был признан по справедливой стоимости, которая была определена с использованием рыночной ставки 15.00%. Разница в размере 98,407,357 тыс. тенге между справедливой стоимостью и полученными суммами была признана как государственная субсидия вследствие обязательства Холдинга распределить выгоды конечным заемщикам посредством финансирования банков второго уровня для финансирования физических лиц – покупателей легкового автотранспорта отечественного производства.

17 Государственные субсидии

Холдинг отразил в качестве государственных субсидий сумму выгод, предоставленных посредством низкой процентной ставки по займам, привлеченным от Национального фонда Республики Казахстан, АО «ФНБ «Самрук-Казына» и Министерства финансов Республики Казахстан.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 года, не аудировано	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года, не аудировано
Остаток на 1 января	741,637,963	580,085,440
Государственные субсидии, полученные от Правительства Республики Казахстан, посредством получения займов от Правительства (Примечание 6)	101,422,640	57,660,104
Государственные субсидии по займам, полученным от АО «Жасыл Даму» (Примечание 16)	98,407,357	-
Государственные субсидии, полученные от Правительства Республики Казахстан, посредством выпуска долговых ценных бумаг (Примечание 13)	1,207,849	64,202,479
Восстановление ранее признанной суммы государственной субсидии	9,238,386	3,487,416
Досрочное погашение полученных займов	(160,899)	(263,105)
Использование государственной субсидии после выдачи кредитов заемщикам в рамках Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан	(10,820,220)	(8,572,440)
Использование государственной субсидии для выдачи кредитов банкам в рамках государственной программы «Кен-Дала»	(2,776,745)	(1,422,096)
Использование государственной субсидии после выдачи кредитов другим заемщикам агропромышленного сектора	(2,916,543)	(2,420,636)
Использование государственной субсидии для выдачи кредитов клиентам-заемщикам в рамках государственной программы «Кен-Дала»	(3,381,688)	(3,362,108)
Использование государственной субсидии после выдачи финансовой аренды	(9,236,448)	(7,700,876)
Использование государственной субсидии для выдачи кредитов в рамках Государственной программы «Бакытты Отбасы» и «Шанырақ»	(9,638,790)	(8,410,498)
Амортизация за период	(9,656,866)	(6,684,872)
Использование государственной субсидии для облигаций местных исполнительных органов по Государственной программе «Нұрлы жер» (Примечание 9)	(19,447,719)	(9,754,054)
Использование государственных субсидий после выдачи коммерческим банкам кредитов с низкой процентной ставкой	(83,168,799)	-
Признано в результате объединения	-	23,025,312
Восстановление суммы распределения государственной субсидии (Примечание 23)	-	1,010,185
Корректировка обязательства по государственной субсидии при получении займа от Правительства Республики Казахстан	-	(118,028)
Использование государственной субсидии для выдачи кредитов клиентам-заемщикам в рамках государственной программы «Енбек»	-	(1,953,478)
Остаток на 30 июня, не аудировано	800,709,478	678,808,745

После первоначального признания Холдинг отнес в состав прибыли или убытка сумму, соответствующую сумме пересмотренной задолженности на льготных условиях, предоставленных заемщикам, после выполнения условий государственных программ (Примечания 6, 8, 9 и 10). Холдинг несет обязательство по распределению выгод конечным заемщикам посредством низкой ставки вознаграждения по кредитам.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, сумма восстановленной государственной субсидии включает восстановление в размере 9,238,386 тыс. тенге (не аудировано), признанного в результате досрочного погашения займов банкам, выданных Холдингом в прошлых периодах. Холдинг решил восстановить обязательство по государственной субсидии в отношении данных сумм, поскольку Холдинг обязан реинвестировать данные средства в рамках государственных программ.

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

18 Прочие обязательства

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2022 года, не аудировано	31 декабря 2021 года
Доходы будущих периодов по гарантиям	50,296,950	31,518,775
Авансы, полученные по договорам финансовой аренды	29,369,657	29,464,981
Краткосрочное обязательство по субсидированным средствам	5,883,121	3,867,203
Затраты по выплатам, начисленным работникам	4,194,187	4,128,854
Предоплаты	3,667,749	2,544,475
Налоги к уплате помимо подоходного налога	3,628,525	3,781,138
Доходы будущих периодов	2,691,582	2,240,046
Кредиторская задолженность перед поставщиками	1,046,915	320,903
Прочие	4,057,751	6,056,613
Итого прочих обязательств	104,836,437	83,922,988

19 Акционерный капитал

<i>(в тысячах казахстанских тенге, за исключением количества акций)</i>	30 июня 2022 года, не аудировано	31 декабря 2021 года
Объявленные обыкновенные акции	5,000,086,550	5,000,086,550
Разрешенные к выпуску, но не выпущенные обыкновенные акции	(3,748,990,577)	(3,748,990,577)
Итого выпущенных и оплаченных акций по номинальной стоимости за одну акцию 1,000 тенге	1,051,504,712	1,051,504,712
Итого выпущенных и оплаченных акций по номинальной стоимости за одну акцию 1,076 тенге*	199,591,261	199,591,261
Выпущенный и оплаченный акционерный капитал	1,266,238,962	1,266,238,962

*В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 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 (Примечание 29).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, Холдинг не выпускал акции.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, Холдинг выпустил акции общей номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. тенге (не аудировано).

Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года и 30 июня 2021 года, дивиденды не объявлялись.

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

20 Чистый процентный доход

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 года, не аудировано	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года не аудировано
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	212,502,197	155,616,942
Денежные средства и их эквиваленты	70,333,082	35,925,353
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	69,716,389	59,194,100
Кредиты, выданные банкам и финансовым институтам	13,986,809	14,289,061
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10,299,502	9,035,986
Депозиты в банках и финансовых институтах	3,146,862	9,485,460
Прочие	2,085,016	191,915
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	382,069,857	283,738,817
Прочие процентные доходы		
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	56,141,081	39,937,877
Кредиты, выданные клиентам	10,313,283	3,618,970
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	232,034	360,212
Итого прочего процентного дохода	66,686,398	43,917,059
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги	(182,065,128)	(141,371,772)
Займы от Правительства Республики Казахстан	(26,995,959)	(20,065,069)
Средства клиентов	(17,113,478)	(10,905,306)
Займы от банков и прочих финансовых институтов	(16,512,751)	(14,544,173)
Субординированный долг	(272,774)	(254,070)
Прочие	(539,487)	(212,001)
Итого процентного расхода	(243,499,577)	(187,352,391)
Чистый процентный доход	205,256,678	140,303,485

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, процентный доход по дебиторской задолженности по финансовой аренде включал амортизацию государственной субсидии в размере 9,236,448 тыс. тенге (не аудировано) (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года: 7,700,876 тыс. тенге).

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

21 Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 года, не аудировано	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года, не аудировано
Доходы за вычетом расходов от операций с прочими активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,230,547	4,165,561
Дивидендный доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	439,427	41,910
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	12,665	56,683
Расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами	(866,612)	(466,761)
(Расход)/доход от переоценки кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(13,220,315)	2,700,420
Итого чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(9,404,288)	6,497,813

22 Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 года, не аудировано	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года, не аудировано
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валютой	(552,398)	23,631
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(2,192,552)	925,833
Итого чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	(2,744,950)	949,464

23 Прочие операционные расходы, нетто

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 года, не аудировано	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года, не аудировано
Прочий доход от использования государственных субсидий	141,807,369	42,580,182
Доход/(расход) от прекращения признания дебиторской задолженности по финансовой аренде	952,357	(250,181)
Восстановление/(начисление) резерва под обесценение по прочим активам и по активам, предназначенным для продажи	612,383	(930,940)
Доход от сдачи в аренду инвестиционного имущества	119,688	107,159
Прибыль от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи	35,818	181,847
Расходы от досрочного погашения займа от банков и финансовых институтов	(1,043,159)	(147,317)
Расходы за вычетом доходов от выкупа собственных долговых ценных бумаг (Примечание 13)	(2,019,565)	(615,226)
Расходы в виде отрицательной корректировки стоимости приобретенных облигаций региональных властей (Примечание 9)	(19,447,719)	(9,579,717)
Расходы в виде отрицательной корректировки стоимости выданных займов	(133,433,700)	(30,955,399)
Доход от прекращения признания оценочного обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной (Примечание 17)	-	1,010,185
Прибыль от досрочного погашения займов	-	118,348
Расходы по оценке обязательств по предоставлению займов по ставкам ниже рыночных	-	(2,876,533)
Прочие, нетто	1,033,357	(995,726)
Итого прочие операционные расходы, нетто-величина	(11,383,170)	(2,353,318)

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, Холдинг признал расход на сумму 133,433,700 тыс. тенге (не аудировано) (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года: 30,955,399 тыс. тенге, (не аудировано) при первоначальном признании стоимости кредитов, выданных по ставкам ниже рыночных. В данную сумму включен расход в размере 84,615,482 тыс. тенге (не аудировано), возникший при первоначальном признании кредитов, выданных банкам (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года: 964,088 тыс. тенге, не аудировано) и расход в размере 48,818,218 тысяч тенге (не аудировано), возникший при первоначальном признании кредитов, выданных клиентам (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года: 29,991,311 тыс. тенге, не аудировано).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, расход при первоначальном признании кредитов, выданных клиентам, возник при выдаче займов с номинальной ставкой от 2.00% до 18.83% годовых в тенге и от 5.60% до 6.39% годовых в долларах США (не аудировано), рыночные ставки по которым при первоначальном признании составляли от 7.13% до 27.37% годовых в тенге и от 6.76% до 7.85% годовых в долларах США (не аудировано) (в течение шести месяцев закончившихся 30 июня 2021 года: с номинальной ставкой от 2.00% до 15.00% годовых в тенге, рыночные ставки по которым при первоначальном признании составляли от 7.04% до 14.76% годовых в тенге, не аудировано).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, расход при первоначальном признании кредитов, выданных банкам, возник при выдаче кредитов с номинальной ставкой 1% (не аудировано), рыночные ставки по которым при первоначальном признании составляли от 12.28% до 18.10% годовых (не аудировано) (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года: с номинальной ставкой 2.00% годовых, рыночные ставки по которым при первоначальном признании составляли 12.78% годовых, не аудировано).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, Холдинг признал расходы в размере 2,876,533 тыс. тенге (не аудировано) при первоначальном признании справедливой стоимости резерва по кредитам, выданным по ставкам ниже рыночных.

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

24 Резерв под обесценение прочих финансовых активов и обязательств кредитного характера

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 года, не аудировано	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года не аудировано
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>		
Кредиты, выданные банкам и финансовым учреждениям (Примечание 6)	2,913,510	233,241
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 9)	511,820	53,823
Денежные средства и их эквиваленты	(10,657)	(166,728)
Депозиты в банках и прочих финансовых институтах (Примечание 7)	(53,538)	303,756
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(898,327)	121,046
Прочие финансовые активы	(2,671,485)	1,090,717
Условные обязательства	(4,180,397)	(1,546,736)
Итого резерв под обесценение прочих финансовых активов и обязательств кредитного характера	(4,389,074)	89,119

25 Административные расходы

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 года, не аудировано	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года не аудировано
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>		
Затраты на персонал	19,881,643	19,134,551
Ремонт и техническое обслуживание	1,989,473	1,837,587
Профессиональные услуги	1,832,937	1,648,655
Амортизация основных средств	1,586,404	1,506,196
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	1,250,523	1,167,742
Расходы по операционной аренде	770,489	715,670
Услуги связи	762,225	870,776
Налоги, кроме подоходного налога	723,021	678,975
Расходы на содержание Совета директоров	519,056	471,859
Расходы на реализацию программ АО «ФРП «Даму»	480,899	328,511
Информационные услуги	377,360	336,505
Командировочные расходы	337,426	226,243
Услуги рекламы и маркетинга	215,852	249,409
Расходы по присвоению/наблюдению/поддержанию рейтинга	212,313	-
Охранные услуги	201,961	209,171
Транспортные услуги	192,574	171,573
Обучение сотрудников	108,314	98,205
Страхование	59,507	39,756
Материалы	51,233	94,916
Коммунальные услуги	31,406	30,703
Благотворительная и спонсорская деятельность	5,675	5,277
Расходы по проектам АО «ИФК»	-	147,816
Прочие	694,677	785,189
Итого административные расходы	32,284,968	30,755,285

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

26 Расход по подоходному налогу

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 года, не аудировано	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года, не аудировано
Текущий налог	23,304,593	14,899,032
Отложенный налог	5,446,543	2,532,791
Расход по подоходному налогу за период	28,751,136	17,431,823

Текущая ставка подоходного налога, применяемая к прибыли Холдинга в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, составляет 20% (шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года: 20%).

Расход по налогу на прибыль признается в сумме, определенной путем умножения показателя прибыли до налогообложения за промежуточный отчетный период на ставку, равную наилучшей оценке руководством средневзвешенной годовой ставки налога на прибыль за весь финансовый год, с корректировкой на налоговый эффект определенных объектов, признанных в полной сумме в данном промежуточном периоде. Таким образом, эффективная налоговая ставка в сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности может отличаться от выполненной руководством оценки эффективной налоговой ставки для годовой финансовой отчетности.

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 года, не аудировано	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года, не аудировано
Прибыль до налогообложения	168,801,720	113,575,934
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	33,760,344	22,715,187
- Необлагаемый доход по ценным бумагам	(7,373,746)	(6,385,764)
- Прочие необлагаемые доходы	(5,729,066)	(4,285,245)
- (Необлагаемые доходы от восстановления)/невывчитаемые расходы по начислению обесценения	(515,269)	173,394
- Невывчитаемые расходы/(необлагаемые доходы) от переоценки кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости	2,122,827	(1,074,356)
- Прочие невывчитаемые расходы	905,335	1,629,890
- Корректировка расходов по текущему подоходному налогу за предыдущие годы	1,118,749	448,170
- Изменение в непризнанных отложенных налоговых активах	4,259,599	4,271,727
- Прочие постоянные разницы	202,363	(61,180)
Расход по подоходному налогу за период	28,751,136	17,431,823

27 Управление финансовыми рисками

Управление рисками является существенным элементом операционной деятельности Холдинга. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Холдинг в процессе осуществления своей деятельности.

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

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

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 июня 2022 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Тенге, не аудировано	Доллар США, не аудировано	Евро, не аудировано	Прочее, не аудировано	Итого, не аудировано
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	1,809,794,271	176,241,682	8,307,327	5,314,975	1,999,658,255
Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2,347	1,925	-	-	4,272
Кредиты, выданные банкам и финансовым институтам	315,921,398	-	-	-	315,921,398
Депозиты в банках и прочих финансовых институтах	3,872,797	19,463,394	-	6,731,733	30,067,924
Кредиты, выданные клиентам	4,302,623,338	841,953,953	-	-	5,144,577,291
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19,887,717	-	-	-	19,887,717
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	96,366,240	535,812,837	-	290,733	632,469,810
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	984,903,639	14,574,024	-	-	999,477,663
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	962,935,870	-	-	-	962,935,870
Прочие финансовые активы	19,405,376	9,762	-	57,305	19,472,443
Итого монетарных финансовых активов	8,515,712,993	1,588,057,577	8,307,327	12,394,746	10,124,472,643
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	1,962,901,231	61,966,967	12	-	2,024,868,210
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,330,131,523	770,545,658	-	-	4,100,677,181
Субординированный долг	7,769,182	-	-	-	7,769,182
Займы от банков и прочих финансовых институтов	95,409,470	623,250,043	-	31,609,600	750,269,113
Займы от Правительства Республики Казахстан	701,872,828	393,117	-	-	702,265,945
Обязательства по договорам страхования	40,955,001	2,906,774	65,604	2,018,449	45,945,828
Прочие финансовые обязательства	133,196,553	93,440,308	10,855,733	829,475	238,322,069
Итого монетарных финансовых обязательств	6,272,235,788	1,552,502,867	10,921,349	34,457,524	7,870,117,528
Итого чистая позиция	2,243,477,205	35,554,710	(2,614,022)	(22,062,778)	2,254,355,115

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

В таблице ниже представлено влияние на прибыль в результате возможных изменений обменных курсов по состоянию на 31 декабря 2021 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Тенге	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
АКТИВЫ					
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
Прочие финансовые активы	30,604,973	52,405	-	37,360	30,694,738
Итого монетарных финансовых активов	7,983,801,401	1,425,262,755	6,685,396	8,460,903	9,424,210,455
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
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
Итого монетарных финансовых обязательств	5,852,449,672	1,438,167,921	7,298,531	34,673,280	7,332,589,404
Итого чистая позиция	2,131,351,729	(12,905,166)	(613,135)	(26,212,377)	2,091,621,051

* Данные активы содержат встроенные производные инструменты, которые вступают в силу, если доллар США или евро возрастает по отношению к тенге.

Представленные выше производные финансовые инструменты являются денежными финансовыми активами или денежными финансовыми обязательствами и отражают справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты.

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

В таблице ниже представлено влияние на прибыль в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты Холдинга, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2022 года, не аудировано	31 декабря 2021 года
Укрепление доллара США на 20% (2021 год: укрепление на 20%)	5,688,754	(2,064,827)
Ослабление доллара США на 20% (2021 год: ослабление на 20%)	(5,688,754)	2,064,827
Укрепление евро на 20% (2021 год: укрепление на 20%)	(418,244)	(98,102)
Ослабление евро на 20% (2021 год: ослабление на 20%)	418,244	98,102
Укрепление прочих валют на 20% (2021 год: укрепление на 20%)	(3,530,044)	(4,193,980)
Ослабление прочих валют на 20% (2021 год: ослабление на 20%)	3,530,044	4,193,980

Приведенный выше анализ включает только финансовые активы и обязательства. Холдинг считает, что инвестиции в долевыми инструментами и нефинансовыми активами не приведут к возникновению существенного валютного риска. Риск был рассчитан только для монетарных активов и обязательств, деноминированных в валютах, отличных от функциональной валюты Холдинга.

Управление капиталом. Управление капиталом Холдинга осуществляется в целях обеспечения способности Холдинга функционировать в качестве непрерывно действующей организации, посредством соблюдения требований к достаточности капитала, на основе мониторинга финансовой отчетности, включая мониторинг отчетности дочерних предприятий и установленных к ним контрольных требований по нормативам достаточности капитала со стороны Совета директоров контролируемых компаний, Комитета по финансовому надзору, Национального банка Республики Казахстан, инвесторов.

По состоянию на 30 июня 2022 года Холдинг рассматривает капитал, как чистые активы на сумму 1,753,038,795 тыс. тенге (не аудировано) (31 декабря 2021 года: 1,669,552,227 тыс. тенге). У Холдинга нет регуляторных требований к капиталу. По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года дочерние организации Холдинга выполнили все требования к достаточности капитала при превышении минимальных требований.

Риск изменения процентных ставок. Холдинг принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков. Управление процентным риском дочерними предприятиями основывается на принципах полного покрытия затрат: полученный процентный доход должен покрывать расходы по привлечению и размещению средств и обеспечивать получение чистого дохода и конкурентоспособности. Отчет по процентному риску представляет собой распределение активов, обязательств, внебалансовых требований и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок вознаграждения, сгруппированных в экономически однородные и значимые статьи, по временным промежуткам в зависимости от даты их погашения (в случае фиксированных ставок) или времени, оставшегося до очередной переоценки (в случае плавающих ставок). Временные промежутки и статьи учитываемых активов, обязательств, внебалансовых требований и обязательств могут быть изменены Правлением Холдинга.

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

В таблицах ниже приведен общий анализ процентного риска Холдинга. В таблице также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Холдинга по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Беспро- центные	Итого
30 июня 2022 года						
Итого финансовых активов	1,881,187,063	874,761,035	300,780,123	6,686,878,937	380,865,485	10,124,472,643
Итого финансовых обязательств	(421,125,944)	(688,079,201)	(200,407,743)	(6,194,459,383)	(366,045,257)	(7,870,117,528)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 30 июня 2022 года, не аудировано	1,460,061,119	186,681,834	100,372,380	492,419,554	14,820,228	2,254,355,115
31 декабря 2021 года						
Итого финансовых активов	1,681,331,695	881,163,847	435,550,342	6,323,841,338	102,323,233	9,424,210,455
Итого финансовых обязательств	(610,664,110)	(357,049,194)	(624,609,010)	(5,547,418,948)	(192,848,142)	(7,332,589,404)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2021 года	1,070,667,585	524,114,653	(189,058,668)	776,422,390	(90,524,909)	2,091,621,051

Пересмотр процентных ставок по всем долговым инструментам Холдинга производится в среднем в срок до 1 года, за исключением финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра ставок вознаграждения), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года, может быть представлен следующим образом:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2022 года не аудировано	31 декабря 2021 года
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов (2021 год: 100 базисных пунктов)	12,452,410	10,800,317
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов (2021 год: 100 базисных пунктов)	(12,452,410)	(10,800,317)

28 Анализ по сегментам

У Холдинга имеется семь отчетных сегментов, описанных ниже, которые представляют собой стратегические бизнес-единицы Холдинга. Эти стратегические бизнес-единицы заняты производством различных видов продукции и оказывают различные виды услуг, и в силу того, что стратегия технологических нововведений и маркетинговая стратегии для этих бизнес-единиц различаются, управление ими осуществляется раздельно. Внутренние управленческие отчеты по каждой из стратегических бизнес-единиц анализируются Председателем Правления как минимум ежеквартально. Далее представлен краткий обзор деятельности, осуществляемой каждым отчетным сегментом Холдинга:

- Стратегическое управление;
- Предоставление доступного жилья;
- Оказание поддержки крупному бизнесу;

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

- Оказание поддержки агропромышленному комплексу;
- Оказание поддержки и развитие малого и среднего бизнеса;
- Расширение инвестиций;
- Страхование экспорта и прочее.

Далее представлена информация о результатах каждого из отчетных сегментов. Финансовые результаты деятельности оцениваются на основе сегментных показателей прибыли после налогообложения, отраженных во внутренней управленческой отчетности, которая анализируется Председателем Правления. Для оценки финансовых результатов используется показатель сегментной прибыли, так как руководство считает, что эта информация является наиболее релевантной при оценке результатов деятельности отдельных сегментов в сравнении с другими предприятиями, работающими в тех же отраслях.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2022 года, не аудировано	31 декабря 2021 года
АКТИВЫ		
Стратегическое управление	3,919,700,829	3,774,702,804
Предоставление доступного жилья	4,527,883,272	4,228,756,537
Оказание поддержки крупному бизнесу	3,859,469,836	3,743,911,218
Оказание поддержки агропромышленному комплексу	1,331,059,333	1,234,972,529
Оказание поддержки и развитие малого и среднего бизнеса	470,777,454	380,002,259
Расширение инвестиций	255,132,841	249,834,271
Страхование экспорта и прочее	143,687,462	139,397,883
Итого активов	14,507,711,027	13,751,577,501
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Стратегическое управление	2,685,513,775	2,594,439,748
Предоставление доступного жилья	3,887,971,770	3,627,848,244
Оказание поддержки крупному бизнесу	3,337,811,374	3,185,001,119
Оказание поддержки агропромышленному комплексу	866,724,817	791,067,024
Оказание поддержки и развитие малого и среднего бизнеса	308,913,985	236,178,200
Расширение инвестиций	57,512,513	56,532,258
Страхование экспорта и прочее	30,141,976	25,183,941
Итого обязательств	11,174,590,210	10,516,250,534
Сверка общей суммы активов и обязательств отчетных сегментов:		
Общие активы отчетных сегментов		
Итого активов	14,507,711,027	13,751,577,501
Влияние консолидации	(3,933,240,447)	(3,881,702,140)
Итого активов	10,574,470,580	9,869,875,361
Общие обязательства отчетных сегментов		
Итого обязательств	11,174,590,210	10,516,250,534
Влияние консолидации	(2,353,158,425)	(2,315,927,400)
Итого обязательств	8,821,431,785	8,200,323,134

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Стратегическое управление	Предоставление доступного жилья	Оказание поддержки крупному бизнесу	Оказание поддержки агропромышленному комплексу	Оказание поддержки и развитие малого и среднего бизнеса	Расширение инвестиций	Страхование экспорта и прочее	Итого
Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 года, не аудировано								
Процентные доходы*	116,413,999	193,821,264	144,080,507	84,268,338	17,184,019	3,591,078	5,585,706	564,944,911
Процентные расходы*	(128,063,303)	(90,371,181)	(99,593,163)	(37,332,500)	(3,815,624)	(804,567)	-	(359,980,338)
Чистый процентный (расход)/доход	(11,649,304)	103,450,083	44,487,344	46,935,838	13,368,395	2,786,511	5,585,706	204,964,573
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	1,573,810	750,295	(12,772,875)	(1,243,688)	-	-	(11,692,458)
Чистый комиссионный (расход)/доход	-	(2,805,894)	(398,003)	-	11,068,868	-	27,411	7,892,382
Чистая прибыль/(убыток) от операций с активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,008,849	(48,595)	(8,226,037)	-	-	(2,707,986)	7,938	(9,965,831)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1,067	(3,043,588)	-	12,652	2,234,063	8,235	(787,571)
Чистые заработанные страховые премии	-	1,401,783	-	-	-	-	1,780,196	3,181,979
Чистая прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-	-	-	31,579,596	-	-	31,579,596
Чистые страховые выплаты и изменения в резервах по договорам страхования	-	296,553	-	-	-	-	(8,393,358)	(8,096,805)
Прочие операционные доходы/(расходы), нетто	68,195,640	(11,099,701)	(2,223,221)	(230,150)	(3,074,484)	29,011	6,120,453	57,717,548
Операционные доходы	57,555,185	92,769,106	31,346,790	33,932,813	51,711,339	2,341,599	5,136,581	274,793,413
Резерв под обесценение прочих финансовой активов и обязательств кредитного характера	(1,447,047)	730,117	181,485	(576,006)	(3,825,001)	39,027	(118,071)	(5,015,496)
Административные расходы	(2,831,717)	(13,978,508)	(3,937,305)	(6,552,823)	(3,029,769)	(1,299,864)	(886,398)	(32,516,384)
Прибыль до налогообложения	53,276,421	79,520,715	27,590,970	26,803,984	44,856,569	1,080,762	4,132,112	237,261,533
Экономия/(расход) по подоходному налогу	647,577	(10,033,134)	(5,433,285)	(3,506,934)	(8,706,621)	(601,380)	(1,117,359)	(28,751,136)
Показатели отчетных сегментов	53,923,998	69,487,581	22,157,685	23,297,050	36,149,948	479,382	3,014,753	208,510,397

* Разница между итогом суммой процентных доходов и расходов в разрезе сегментного анализа и процентными доходами и расходами в сокращенном консолидированном промежуточном отчете о прибыли или убытке представлена элиминацией.

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Стратегическое управление	Предоставление доступного жилья	Оказание поддержки крупному бизнесу	Оказание поддержки агропромышленному комплексу	Оказание поддержки и развитие малого и среднего бизнеса	Расширение инвестиций	Страхование экспорта и прочее	Итого
Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года, не аудировано								
Процентные доходы*	94,235,996	145,407,598	115,339,375	49,275,255	12,024,533	2,711,951	4,289,465	423,284,173
Процентные расходы*	(98,187,249)	(73,814,988)	(83,666,679)	(23,917,611)	(3,553,021)	(200,823)	(8,925)	(283,349,296)
Чистый процентный (расход)/доход	(3,951,253)	71,592,610	31,672,696	25,357,644	8,471,512	2,511,128	4,280,540	139,934,877
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	(183,795)	(5,538,739)	(2,471,024)	(31,715)	-	-	(8,225,273)
Чистый комиссионный (расход)/доход	-	(2,249,532)	125,578	689,883	7,463,779	12,545	-	6,042,253
Чистая прибыль от операций с активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	538,949	93,629	2,023,639	-	-	7,406,402	26,650	10,089,269
Чистая прибыль/(убыток) от операций с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,038,706	18,952	(144,078)	-	56,597	(1,964,824)	-	(994,647)
Чистые заработанные страховые премии	-	825,290	-	-	-	-	1,362,275	2,187,565
Чистая прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-	-	-	4,375,005	-	-	4,375,005
Чистые страховые выплаты и изменения в резервах по договорам страхования	-	(820,057)	-	-	-	-	(2,817,039)	(3,637,096)
Прочие операционные (расходы)/доходы, нетто	(1,186,443)	1,619,220	(379,078)	(5,397,520)	156,724	677,182	669,748	(3,840,167)
Операционные (расходы)/доходы	(3,560,041)	70,896,317	27,760,018	18,178,983	20,491,902	8,642,433	3,522,174	145,931,786
Резерв под обесценение прочих финансовой активов и обязательств кредитного характера	(634,276)	(672,381)	(3,409,447)	646,421	(28,127)	149,467	73,381	(3,874,962)
Административные расходы	(2,395,296)	(13,734,823)	(4,351,347)	(5,595,495)	(2,672,337)	(1,472,243)	(840,670)	(31,062,211)
Доля финансового результата ассоциированных и совместных предприятий	-	-	-	7,950	-	7,663	-	15,613
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(6,589,613)	56,489,113	19,999,224	13,237,859	17,791,438	7,327,320	2,754,885	111,010,226
Расход по подоходному налогу	(2,926,757)	(6,467,034)	(2,669,820)	(760,522)	(3,539,677)	(420,226)	(647,787)	(17,431,823)
Показатели отчетных сегментов	(9,516,370)	50,022,079	17,329,404	12,477,337	14,251,761	6,907,094	2,107,098	93,578,403

* Разница между итогом суммой процентных доходов и расходов в разрезе сегментного анализа и процентными доходами и расходами в сокращенном консолидированном промежуточном отчете о прибыли или убытке представлена элиминацией.

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

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 года, не аудировано	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года не аудировано
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>		
Сверка показателей выручки отчетных сегментов с показателями прибыли или убытка:		
Чистый процентный доход отчетного сегмента	204,964,573	139,934,877
Прочие корректировки	292,105	368,608
Итого чистого процентного дохода	205,256,678	140,303,485
Прибыль отчетного сегмента	208,510,397	93,578,403
Влияние консолидации	(68,459,813)	2,565,708
Итого прибыли	140,050,584	96,144,111

29 Присоединение АО НУХ «КазАгро»

В конце 2020 года в рамках реализации пункта 52 «Создание единого института развития путем объединения АО «НУХ «Байтерек» и АО «НУХ «КазАгро» с двукратным сокращением портфельных компаний и с соответствующей корректировкой штатной численности» Общенационального плана мероприятий (далее - ОНП) по реализации Послания Главы государства «Казахстан в новой реальности: время действий» от 1 сентября 2020 года Министерством сельского хозяйства РК и Министерством индустрии и инфраструктурного развития Республики Казахстан была утверждена Дорожная карта.

29 января 2021 года решением заочного заседания Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» было принято решение о размещении акций Холдинга в пределах объявленного количества акций в количестве 199,591,261 штук по цене 1,075 тенге 87 тиын в пользу Единственного Акционера АО «НУХ «КазАгро» в счет оплаты приобретаемых Холдингом 100% акций АО НУХ «КазАгро». Акционерный капитал Холдинга увеличился после присоединения АО НУХ «КазАгро» на сумму 214,734,250 тыс. тенге (не аудировано). 26 февраля 2021 года в соответствии с пунктом 6 Дорожной карты ОНПМ был заключен Договор о присоединении АО «НУХ «КазАгро» к АО «НУХ «Байтерек» и передаточный акт, в соответствии с которым АО «НУХ «Байтерек» в порядке универсального правопреемства принял все имущество, права и обязательства АО «НУХ «КазАгро». 1 марта 2021 года после осуществления сделки по размещению акций Холдингом АО «НУХ «КазАгро» передало все консолидированные активы и обязательства, и консолидированные чистые активы при передаче составили 102,752,257 тыс. тенге (не аудировано). В связи с чем Холдинг признал в составе нераспределенной прибыли отрицательную разницу в сумме 111,981,993 тыс. тенге (не аудировано).

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

В следующей таблице представлена информация о признанных суммах в отношении приобретенных активов и принятых обязательств (не аудировано) на дату присоединения.

(в тысячах казахстанских тенге)

АО «НУХ «КазАгро»

Дата приобретения	1 марта 2021 года
Консолидированные активы	
Денежные средства и их эквиваленты	375,993,158
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,768,501
Кредиты, выданные банкам и финансовым институтам	22,181,966
Депозиты в банках и финансовых институтах	26,007,304
Кредиты, выданные клиентам	589,494,555
Инвестиционные ценные бумаги	37,253,676
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	266,905,679
Объекты инвестирования, учитываемые методом долевого участия	555,065
Инвестиционная собственность	4,817,916
Предоплата по текущему подоходному налогу	5,925,929
Актив по отложенному подоходному налогу	31,455,395
Основные средства	2,582,915
Нематериальные активы	1,334,084
Государственные субсидии к получению	16,889,400
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	3,568,789
Прочие финансовые активы	6,851,066
Прочие активы	20,179,440
Итого активов	1,414,764,838
Консолидированные обязательства	
Выпущенные долговые ценные бумаги	973,863,002
Займы от банков и прочих финансовых институтов	45,852,105
Займы от Правительства Республики Казахстан	226,448,530
Обязательство по отложенному подоходному налогу	1,892,928
Прочие финансовые обязательства	13,970,862
Государственные субсидии	23,025,312
Прочие обязательства	26,959,842
Итого обязательств	1,312,012,581
Итого чистые активы	102,752,257

30 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Холдинга и его дочерних предприятий. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Холдинга считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Холдинга, и, соответственно, не сформировал резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности.

Условные налоговые обязательства. Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, в том числе заключений, касающихся учета дохода, расходов и прочих статей в сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение пяти последующих календарных лет; однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. Руководство Холдинга, исходя из своего понимания применимого казахстанского налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Тем не менее, трактовка этих положений соответствующими органами может быть иной и, в случае если они смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на настоящую сокращенную консолидированную промежуточную финансовую отчетность.

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

Условные обязательства инвестиционного характера. Холдинг приобретает в свой портфель обязательства по фондам прямых инвестиций. Холдинг диверсифицирует свой портфель инвестиций, распределяя инвестиции по менеджерам, соответствующим секторам промышленности, странам и этапам инвестирования. По состоянию на 30 июня 2022 года договорные условные обязательства инвестиционного характера составляют в общей сумме 77,638,674 тыс. тенге (не аудировано) (31 декабря 2021 года: 74,121,747 тыс. тенге). В соответствии с учредительными договорами фондов прямых инвестиций в случае неуплаты суммы обязательства инвестиционного характера, после того как менеджер выпустил платежное требование, к Холдингу могут быть применены санкции, в том числе отсрочка выплаты вознаграждения, приостановка распределения прибыли, временный отказ в праве участвовать в корпоративном управлении фондами, и принудительная продажа доли Холдинга соинвесторам и третьим лицам. По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года у Холдинга не было просроченных обязательств инвестиционного характера.

Соблюдение особых условий. Дочерние предприятия Холдинга должны соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Холдинга. По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года Холдинг соблюдал все особые условия.

Страхование. Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Холдинг не осуществляет в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Холдинга или в иных случаях, относящихся к деятельности Холдинга. До того момента, пока Холдинг не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и консолидированное финансовое положение Холдинга.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Холдинга по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Холдинга по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Холдинг потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Холдинг контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2022 года, не аудировано	31 декабря 2021 года
Безотзывные обязательства по предоставлению кредитов или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения	31,433,863	32,357,889
Обязательства по предоставлению займов и кредитных линий	252,071,679	387,766,967
Обязательства по финансовой аренде	189,938,982	150,816,737
Финансовые гарантии выданные	287,090,034	306,208,293
Обязательства по размещению вклада в НБРК	10,000,000	302,000,000
Условные обязательства по распределению инновационных грантов	77,763,996	66,186,714
	848,298,554	1,245,336,600
Оценочный резерв под убытки	(32,704,328)	(30,263,213)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	815,594,226	1,215,073,387

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

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

Анализ кредитного качества

	30 июня 2022 года, не аудировано			Итого
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>				
Обязательства по предоставлению займов				
<i>Имеющие внутренний кредитный рейтинг</i>				
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	2,401,410	-	-	2,401,410
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	103,058,984	-	-	103,058,984
- с кредитным рейтингом от CCC- до CCC+	643,538	-	-	643,538
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	4,147,438	-	-	4,147,438
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга кредитные обязательства перед физическими лицами	31,433,863	-	-	31,433,863
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга кредитные обязательства перед предприятиями агропромышленного сектора	141,820,309	-	-	141,820,309
Итого обязательств по предоставлению кредитов	283,505,542	-	-	283,505,542
Оценочный резерв под убытки	(2,950,896)	-	-	(2,950,896)
Договоры финансовой гарантии				
<i>Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга</i>				
- непросроченные	218,961,657	37,905,095	8,322,311	265,189,063
- просроченные на срок менее 30 дней	4,297,133	2,226,229	724,287	7,247,649
- просроченные на срок более 31 дней и менее 90 дней	-	4,430,180	703,236	5,133,416
- просроченные на срок более 91 дня и менее 180 дней	-	-	4,463,751	4,463,751
Итого договоров финансовой гарантии	228,314,945	44,561,504	14,213,585	287,090,034
Оценочный резерв под убытки	(9,629,043)	(6,977,391)	(13,146,998)	(29,753,432)

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

	31 декабря 2021 года			Итого
	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 1 12-месячные ОКУ	
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>				
Обязательства по предоставлению займов				
<i>Имеющие внутренний кредитный рейтинг</i>				
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	8,838,532	-	-	8,838,532
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	207,471,803	-	-	207,471,803
- с кредитным рейтингом от ССС- до ССС+	822,674	-	-	822,674
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	3,955,000	-	-	3,955,000
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга кредитные обязательства перед физическими лицами	32,357,889	-	-	32,357,889
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга кредитные обязательства перед предприятиями агропромышленного сектора	166,678,958	-	-	166,678,958
Итого обязательств по предоставлению кредитов	420,124,856	-	-	420,124,856
Оценочный резерв под убытки	(4,934,218)	-	-	(4,934,218)
Договоры финансовой гарантии				
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	4,641,849	-	-	4,641,849
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	21,031,825	-	-	21,031,825
<i>Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга</i>				
- непросроченные	221,200,155	46,631,679	5,487,913	273,319,747
- просроченные на срок менее 30 дней	2,461,702	1,528,629	305,252	4,295,583
- просроченные на срок более 31 дней и менее 90 дней	-	1,344,920	300,858	1,645,778
- просроченные на срок более 91 дня и менее 180 дней	-	-	1,273,511	1,273,511
Итого договоров финансовой гарантии	249,335,531	49,505,228	7,367,534	306,208,293
Оценочный резерв под убытки	(11,211,170)	(7,303,151)	(6,814,674)	(25,328,995)

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются 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 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Многokратные оценки справедливой стоимости. Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые 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 многократные оценки справедливой стоимости:

(в тысячах казахстанских тенге)	30 июня 2022 года, не аудировано				31 декабря 2021 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,272	-	158,487,404	158,491,676	4,115	-	154,114,165	154,118,280
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	535,812,837	99,537,113	17,007,577	652,357,527	533,674,407	157,406,100	16,023,411	707,103,918
Кредиты, выданные клиентам	-	-	185,378,238	185,378,238	-	-	234,731,679	234,731,679
Встроенный производный инструмент	-	-	-	-	-	-	1,267,117	1,267,117
ИТОГО АКТИВОВ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	535,817,109	99,537,113	360,873,219	996,227,441	533,678,522	157,406,100	406,136,372	1,097,220,994

Оценки Уровня 2. Уровень 2 включает 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. 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 инвестиционных ценных бумаг и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, 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 шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, и за год, закончившихся 31 декабря 2021 года, изменений в методах оценки для оценок справедливой стоимости Уровня 2 не происходило.

Оценки Уровня 3. Определенные инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, 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 долевыми инструментами, отнесенные к уровню 3, включают вклады в инвестиционные фонды, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. 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). Холдинг проводит анализ справедливой стоимости инвестиций, представленной в отчетности каждого из фондов, и оценивает основу для существенных различий между оцененной справедливой стоимостью и справедливой стоимостью, представленной компаниями по управлению фондами.

Холдинг использует ряд методов оценки для оценки стоимости базовых портфельных инвестиций, в зависимости от характера рассматриваемого бизнеса, доступности сопоставимых объектов на рынке, и стадии жизненного цикла компании.

Система контроля, внедренная Холдингом, включает подготовку оценки 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.

Существенных изменений в методах оценки, наблюдаемых исходных данных и допущениях для оценок справедливой стоимости Уровня 3 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, не произошло (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года: отсутствуют).

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности – 30 июня 2022 года

В следующей таблице представлена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных по состоянию на конец периода для оценки наиболее существенных инвестиций, включая портфельные инвестиции фондов, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2022 года (не аудировано), наряду с анализом чувствительности к изменениям в ненаблюдаемых данных, которые Холдинг считает обоснованно возможными по состоянию на отчетную дату, исходя из допущения, что все прочие переменные показатели остаются неизменными.

Вид инструмента	Отрасли, в которых Холдинг осуществляют деятельность	Не аудировано Справедливая стоимость доли Холдинга	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные	Средний показатель по группе	Эффект от изменения в существенных ненаблюдаемых данных
	Транспорт и логистика	65,302,131	Доходный подход, дисконтированные денежные потоки	Рентабельность EBITDA	18.47-29.89%	В случае увеличения рентабельности EBITDA, оценочная справедливая стоимость инвестиции увеличится
	Энергетика	23,378,330	Доходный подход, дисконтированные денежные потоки	Маржа за кредитный риск	5.77%	В случае увеличения ставки дисконта оценочная справедливая стоимость инвестиции уменьшится
	Сельское хозяйство	20,532,343	Доходный подход, дисконтированные денежные потоки	Рентабельность EBITDA	15.46%-25.63%	В случае увеличения рентабельности EBITDA, оценочная справедливая стоимость инвестиции увеличится
Некотируемые долевые инструменты	Альтернативная энергетика	17,821,126	Доходный подход, дисконтированные денежные потоки	Рентабельность EBITDA	74.55%-87.22%	В случае увеличения рентабельности EBITDA, оценочная справедливая стоимость инвестиции увеличится
	Производство	15,326,499	Доходный подход, дисконтированные денежные потоки	Рентабельность EBITDA; Рост выручки	7.02%; 5%	В случае увеличения рентабельности EBITDA и роста выручки оценочная справедливая стоимость инвестиции увеличится
	Медицинская диагностика	869,433	Доходный подход, дисконтированные денежные потоки	Рентабельность EBITDA	18.18%	В случае увеличения рентабельности EBITDA, оценочная справедливая стоимость инвестиции увеличится
	Прочие	15,257,542				
Итого		158,487,404				

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности – 30 июня 2022 года

В следующей таблице представлена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных по состоянию на конец года для оценки наиболее существенных инвестиций, включая портфельные инвестиции фондов частного капитала, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года, наряду с анализом чувствительности к изменениям в ненаблюдаемых данных, которые Холдинг считает обоснованно возможными по состоянию на отчетную дату, исходя из допущения, что все прочие переменные показатели остаются неизменными.

Вид инструмента	Отрасли, в которых Холдинг осуществляют деятельность	Не аудировано Справедливая стоимость доли Холдинга	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные	Средний показатель по группе	Эффект от изменения в существенных ненаблюдаемых данных
	Транспорт и логистика	64,281,434	Доходный подход, дисконтированные денежные потоки	Рентабельность EBITDA	15.26%-43.64%	В случае увеличения рентабельности EBITDA, оценочная справедливая стоимость инвестиции увеличится
	Энергетика	23,214,294	Доходный подход, дисконтированные денежные потоки	Маржа за кредитный риск	5.77%	В случае увеличения ставки дисконта оценочная справедливая стоимость инвестиции уменьшится
	Сельское хозяйство	18,914,312	Доходный подход, дисконтированные денежные потоки	Рентабельность EBITDA	18.33%-26.50%	В случае увеличения рентабельности EBITDA, оценочная справедливая стоимость инвестиции увеличится
Некотируемые долевые инструменты	Альтернативная энергетика	15,669,035	Доходный подход, дисконтированные денежные потоки	Рентабельность EBITDA	74.55%-87.22%	В случае увеличения рентабельности EBITDA, оценочная справедливая стоимость инвестиции увеличится
	Производство	15,564,344	Доходный подход, дисконтированные денежные потоки	Рентабельность EBITDA; Рост выручки	6.74%; 5%	В случае увеличения рентабельности EBITDA и роста выручки оценочная справедливая стоимость инвестиции увеличится
	Медицинская диагностика	1,883,226	Доходный подход, дисконтированные денежные потоки	Рентабельность EBITDA	11.91%-24.32%	В случае увеличения рентабельности EBITDA, оценочная справедливая стоимость инвестиции увеличится
	Прочие	14,587,520				
Итого		154,114,165				

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

Несмотря на тот факт, что Холдинг полагает, что оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Влияние на справедливую стоимость по состоянию на 30 июня 2022 года		Влияние на справедливую стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 года	
	Благоприятное	Неблагоприятное	Благоприятное	Неблагоприятное
Некотируемые долевые инструменты				
Транспорт и логистика	1,442,300	(1,442,163)	1,595,563	(1,595,563)
Энергетика	747,997	(716,017)	661,461	(633,615)
Сельское хозяйство	1,333,338	(1,329,548)	1,309,048	(1,308,366)
Альтернативная энергетика	166,258	(166,258)	166,258	(166,258)
Производство (Рентабельность EBITDA)	437,478	(249,732)	780,814	(558,892)
Производство (рост выручки)	229,155	(229,155)	30,167	(359,350)
Медицинская диагностика	92,374	(92,213)	73,772	(73,479)
Итого	4,448,900	(4,225,086)	4,617,083	(4,695,523)

Благоприятное и неблагоприятное влияние, возникающее при использовании возможных альтернативных предположений, рассчитываются посредством пересмотра значений модели:

- для долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: уменьшение и увеличение ставки дисконтирования на 1%;
- для долевых инструментов, оцениваемых через прибыль и убыток: уменьшение и увеличение ставки дисконтирования на 1%;
- для инвестиций, оцениваемых через прибыль и убыток отрасли производства:
 - уменьшение и увеличение средневзвешенной ставки капитала на 1%;
 - уменьшение и увеличение темпы роста выручки на 5%.

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 июня 2022 года (не аудировано):

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Анализ чувствительности справедливой стоимости к ненаблюдаемым данным
<i>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	185,378,238	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>	17,007,577	Дисконтированные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования	16.60%-17.31%	Существенное увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
	202,385,815				

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

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:

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

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности – 30 июня 2022 года

Ниже представлена информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии справедливой стоимости по классам инструментов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	Встроенные производные инструменты	Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток
Справедливая стоимость на 1 января 2022 года	154,114,165	16,023,411	1,267,117	234,731,679
Прибыли или убытки, отраженные в составе прибыли или убытка за период, не аудировано	4,230,547	1,067,603	(866,612)	(13,220,315)
Приобретения, нетто, не аудировано	1,694,880	-	-	9,012,864
Погашения или продажи, не аудировано	(1,552,188)	(83,437)	(400,505)	(48,986,191)
Начисленное вознаграждение, не аудировано	-	-	-	3,840,201
Справедливая стоимость на 30 июня 2022 года, не аудировано	158,487,404	17,007,577	-	185,378,238

Ниже представлена информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии справедливой стоимости по классам инструментов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	Встроенные производные инструменты	Производные финансовые инструменты
Справедливая стоимость на 1 января 2021 года	127,756,307	2,941,430	2,617,752	100,580,983
Прибыли или убытки, отраженные в составе прибыли или убытка за период, не аудировано	3,325,239	840,322	(466,761)	2,700,420
Признано в результате объединения, не аудировано	2,768,501	14,055,653	-	-
Приобретения, нетто, не аудировано	22,820,430	-	-	13,095,000
Погашения или продажи, не аудировано	-	-	(61,570)	(19,595,619)
Выбытия, не аудировано	(3,468,508)	-	-	-
Справедливая стоимость на 30 июня 2021 года, не аудировано	153,201,969	17,837,405	2,089,421	96,780,784

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

Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости кредитов выданных клиентам и встроенных производных инструментов, отнесенных к 3-му Уровню, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 30 июня 2022 и 31 декабря 2021 годов:

	30 июня 2022 года, не аудировано		31 декабря 2021 года	
	Влияние на		Влияние на	
	прибыль или убыток		прибыль или убыток	
(в тысячах казахстанских тенге)	Благоприятное	Неблагоприятное	Благоприятное	Неблагоприятное
Кредиты, выданные клиентам	3,393,018	(3,179,901)	5,088,095	(4,759,588)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
- Встроенный производный инструмент	-	-	403,775	(331,228)
Итого	3,393,018	(3,179,901)	5,491,870	(5,090,816)

Благоприятное и неблагоприятное влияние, возникающее при использовании возможных альтернативных предположений, рассчитываются посредством пересмотра значений модели.

Основные данные и допущения в моделях по состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года следующие:

- для встроенных производных инструментов: с помощью ненаблюдаемых данных на основе средних верхних и нижних квартилей в отношении диапазонов возможных оценок Холдинга, изменение изменчивости обменных курсов на 50%;
- изменение разницы между безрисковыми ставками на 0.5;
- для займов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: уменьшение и увеличение ставки дисконтирования на 1%.

Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости. Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 30 июня 2022 года (не аудировано):

(в тысячах казахстанских тенге)	Не аудировано Уровень 1	Не аудировано Уровень 2	Не аудировано Уровень 3	Не аудировано Итого	Не аудировано Балансовая стоимость
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	1,999,658,255	-	1,999,658,255	1,999,658,255
Кредиты, выданные банкам и финансовым институтам	-	242,447,711	1,770,027	244,217,738	315,921,398
Депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	30,092,607	-	30,092,607	30,067,924
Кредиты, выданные клиентам	-	4,386,744,386	204,446,582	4,591,190,968	4,959,199,053
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	699,855,242	33,462,210	733,317,452	962,935,870
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	983,151,833	6,484,211	989,636,044	999,477,663
ИТОГО	-	8,341,950,034	246,163,030	8,588,113,064	9,267,260,163
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	-	2,024,868,210	-	2,024,868,210	2,024,868,210
Выпущенные долговые ценные бумаги	679,903,811	2,795,780,652	-	3,475,684,463	4,100,677,181
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	726,602,065	-	726,602,065	750,269,113
Займы от Правительства Республики Казахстан	-	572,147,229	-	572,147,229	702,265,945
Субординированный долг	-	1,139,322	-	1,139,322	7,769,182
ИТОГО	679,903,811	6,120,537,478	-	6,800,441,289	7,585,849,631

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

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2021 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Балансовая стоимость
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	1,407,739,707	-	1,407,739,707	1,407,739,707
Кредиты, выданные банкам и финансовым институтам	-	298,148,828	2,549,348	300,698,176	367,879,233
Депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	198,542,843	-	198,542,843	198,477,208
Кредиты, выданные клиентам	-	4,086,494,463	245,928,467	4,332,422,930	4,469,341,866
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	1,058,895,087	36,200,511	1,095,095,598	1,078,311,772
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (за вычетом встроенных производных инструментов)	-	740,756,223	30,366,859	771,123,082	928,659,102
ИТОГО	-	7,790,577,151	315,045,185	8,105,622,336	8,450,408,888
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	-	1,788,020,886	-	1,788,020,886	1,788,020,886
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,089,196,564	2,982,746,683	-	4,071,943,247	4,065,432,159
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	650,346,963	-	650,346,963	652,462,122
Займы от Правительства Республики Казахстан	-	529,120,609	-	529,120,609	577,428,415
Субординированный долг	-	2,612,147	-	2,612,147	7,502,151
ИТОГО	1,089,196,564	5,952,847,288	-	7,042,043,852	7,090,845,733

Справедливая стоимость для стадии 2 и стадии 3 иерархии справедливой стоимости была оценена с использованием метода оценки дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость некотируемых инструментов с фиксированной процентной ставкой была оценена на основании ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных по текущим процентным ставкам для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и оставшимся сроком погашения.

Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует следующие допущения:

- Ставки дисконтирования от 5.47% до 11.53% годовых (не аудировано) (31 декабря 2021 года: от 2.13% до 9.11% годовых) в иностранной валюте и от 13.59% до 27.37% годовых (не аудировано) (31 декабря 2021 года: от 10.53% до 24.79% годовых) в тенге используются для дисконтирования будущих денежных потоков по кредитам, выданным клиентам;
- Ставка дисконтирования 5.09% годовых (не аудировано) (31 декабря 2021 года: 1.70% годовых) для долларов США и от 11.60% до 17.93% годовых (не аудировано) (31 декабря 2021 года: от 10.42% до 13.90% годовых) в тенге используются для дисконтирования будущих денежных потоков по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- Ставка дисконтирования от 13.20% до 19.44% годовых. (не аудировано) (31 декабря 2021 года: от 11.00% до 15.03% годовых) используется для дисконтирования будущих денежных потоков по кредитам, выданным банкам;
- Ставка дисконтирования от 12.10% до 25.93% годовых (не аудированная) (31 декабря 2021 года: 10.30% до 27.17% годовых) используется для дисконтирования будущих денежных потоков по дебиторской задолженности по финансовой аренде;
- Ставки дисконтирования от 5.59% годовых (не аудировано) (31 декабря 2021 года: 1.22% до 2.48% годовых) для долларов США и от 13.39% до 17.56% годовых (не аудировано) (31 декабря 2021 года: 10.62% до 13.49% годовых) в тенге используются для дисконтирования будущих денежных потоков по выпущенным долговым ценным бумагам;
- Ставка дисконтирования от 13.04% до 14.21% годовых (не аудировано) (31 декабря 2021 года: 10.42% до 10.80% годовых) используются для дисконтирования будущих денежных потоков по субординированному долгу;
- Ставки дисконтирования от 13.20% до 14.05% годовых (не аудировано) (31 декабря 2021 года: 10.58% – 10.81% годовых) используются для дисконтирования будущих денежных потоков по займам от Правительства Республики Казахстан;

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

- Ставки дисконтирования от 2.43% до 6.53% годовых (не аудировано) (31 декабря 2021 года: 1.70% до 11.30% годовых) для займов в иностранной валюте 14.29% до 17.81% годовых (не аудировано) (31 декабря 2021 года: 10.62% до 12.94% годовых) для займов в тенге используются для дисконтирования будущих денежных потоков по займам, предоставленным банками и другими финансовыми учреждениями;
- Ставки дисконтирования от 13.93% до 14.62% годовых (не аудировано) (31 декабря 2021 года: 10.62% до 10.68% годовых) используются для дисконтирования будущих денежных потоков по кредитам от АО «ФНБ «Самрук-Казына».

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности – 30 июня 2022 года

32 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года все финансовые обязательства Холдинга, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 30 июня 2022 года (не аудировано):

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	По амортизированной стоимости	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого балансовой стоимости	Справедливая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	158,491,676	-	158,491,676	158,491,676
Кредиты, выданные клиентам	-	185,378,238	-	185,378,238	185,378,238
Инвестиционные ценные бумаги	-	19,887,717	632,469,810	652,357,527	652,357,527
	-	363,757,631	632,469,810	996,227,441	996,227,441
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	1,999,658,255	-	-	1,999,658,255	1,999,658,255
Кредиты, выданные банкам и финансовым институтам	315,921,398	-	-	315,921,398	244,217,738
Депозиты в банках и финансовых институтах	30,067,924	-	-	30,067,924	30,092,607
Кредиты, выданные клиентам	4,959,199,053	-	-	4,959,199,053	4,591,190,968
Инвестиционные ценные бумаги	999,477,663	-	-	999,477,663	989,636,044
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (за вычетом встроенных производных инструментов)	962,935,870	-	-	962,935,870	733,317,452
Прочие финансовые активы	19,454,214	-	-	19,454,214	19,454,214
	9,286,714,377	-	-	9,286,714,377	8,607,567,278
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	9,286,714,377	363,757,631	632,469,810	10,282,941,818	9,603,794,719

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности – 30 июня 2022 года

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2021 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	По амортизированной стоимости	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого балансовой стоимости	Справедливая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	154,118,280	-	154,118,280	154,118,280
Кредиты, выданные клиентам	-	234,731,679	-	234,731,679	234,731,679
Инвестиционные ценные бумаги	-	19,813,223	687,290,695	707,103,918	707,103,918
Встроенные производные инструменты	-	1,267,117	-	1,267,117	1,267,117
	-	409,930,299	687,290,695	1,097,220,994	1,097,220,994
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	1,407,739,707	-	-	1,407,739,707	1,407,739,707
Кредиты, выданные банкам и финансовым институтам	367,879,233	-	-	367,879,233	300,698,176
Депозиты в банках и прочих финансовых институтах	198,477,208	-	-	198,477,208	198,542,843
Кредиты, выданные клиентам	4,469,341,866	-	-	4,469,341,866	4,332,422,930
Инвестиционные ценные бумаги	1,078,311,772	-	-	1,078,311,772	1,095,095,598
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (за вычетом встроенных производных инструментов)	928,659,102	-	-	928,659,102	771,123,082
Прочие финансовые активы	30,675,712	-	-	30,675,712	30,675,712
	8,481,084,600	-	-	8,481,084,600	8,136,298,048
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	8,481,084,600	409,930,299	687,290,695	9,578,305,594	9,233,519,042

33 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Правительство Республики Казахстан имеет контроль над Холдингом, так как является конечной контролирующей стороной. Холдинг принял решение о применении освобождения от раскрытия информации об индивидуально незначительных операциях и остатках по расчетам с государственными предприятиями.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами на 30 июня 2022 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Конечная материнская организация, не аудировано	Ассоцииро- ванные компании и совместные предприятия, не аудировано	Операции с государствен- ными предприятиями, не аудировано
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	1,591,330,109
Кредиты, выданные клиентам (номинальные процентные ставки: 0.40%-9.67%)	-	-	345,234,575
Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	82,471,670	990,024
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (номинальные процентные ставки: 4.87%-9.10%)	70,880	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (номинальные процентные ставки: 0.74%-11.90%)	64,813,783	-	30,406,794
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (номинальные процентные ставки: 0.74%-11.90%)	53,002,685	-	885,144,402
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (номинальная процентная ставка: 7.04%)	-	-	300,237,381
Объекты инвестирования, учитываемые методом долевого участия	-	795,344	-
Предоплата по текущему подоходному налогу	-	-	23,579,194
Активы по отложенному подоходному налогу	-	-	29,932,790
Прочие финансовые активы	36,331	-	1,815,059
Прочие активы	446,181	-	15,618,462
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов (номинальные процентные ставки: 2.00%-12.50%)	-	-	890,045
Выпущенные долговые ценные бумаги (номинальные процентные ставки: 0.01%-10.26%)	-	-	2,750,940,309
Субординированный долг (номинальная процентная ставка: 0.01%)	-	-	7,769,182
Займы от банков и прочих финансовых институтов (номинальные процентные ставки: 0.30%-5.50%)	-	-	30,585,985
Займы от Правительства Республики Казахстан (номинальные процентные ставки: 0.01%-1.00%)	702,265,945	-	-
Обязательство по текущему подоходному налогу	-	-	2,425,884
Обязательство по отложенному подоходному налогу	-	-	43,342,458
Прочие финансовые обязательства	53,373,773	-	2,430,318
Государственные субсидии	-	-	800,709,478
Прочие обязательства	12,830	-	44,365,787

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности –
30 июня 2021 года

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Конечная материнская организация, не аудировано	Ассоциирован ные компании и совместные предприятия, не аудировано	Операции с другими компаниями и предприятиями, не аудировано
Процентные доходы	14,908,824	-	134,242,703
Процентные расходы	(19,951,313)	-	(139,243,757)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	-	(1,134,559)
Комиссионные доходы	51,853	-	255
Комиссионные расходы	-	-	(96,507)
Чистые расходы по страховым выплатам и по изменениям в резервах	-	-	(3,418,965)
Чистая прибыль от операций с прочими активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12,665	(1,369,210)	(157,135)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	6,233	-	6,833,652
Прочий операционный (расход)/доход, нетто	(19,157)	-	141,807,369
Резерв под обесценение прочих финансовой активов и обязательств кредитного характера	-	-	(4,617)
Административные расходы	(56,044)	-	(950,733)
Расход по подоходному налогу	-	-	(28,751,136)

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2021 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Конечная материнская организация	Ассоциированные компании и совместные предприятия	Операции с государственными предприятиями
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	1,085,399,571
Кредиты, выданные клиентам (номинальные процентные ставки: 0.40%-9.57%)	-	-	380,578,434
Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	83,981,305	519,156
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (номинальные процентные ставки: 0.77%-11.9%)	89,844,520	-	51,056,767
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (номинальные процентные ставки: 4.93%- 7.68%)	934,811	-	2,200
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (номинальные процентные ставки: 0.77%-11.90%)	47,261,531	-	976,736,314
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (номинальная процентная ставка: 8.32%)	-	-	273,051,962
Объекты инвестирования, учитываемые методом долевого участия	-	555,065	-
Предоплата по текущему подоходному налогу	-	-	25,359,231
Актив по отложенному подоходному налогу	-	-	30,664,096
Прочие финансовые активы	321	-	17,693
Прочие активы	361,152	-	27,400,015
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	-	-	429,389
Выпущенные долговые ценные бумаги (номинальные процентные ставки: 0.01%-10.31%)	-	-	2,636,021,344
Субординированный долг (номинальная процентная ставка: 0.01%)	-	-	7,502,151
Займы от банков и прочих финансовых институтов (номинальные процентные ставки: 0.30%-5.50%)	-	-	37,167,727
Займы от Правительства Республики Казахстан (номинальные процентные ставки: 0.01%-1.00%)	577,428,415	-	-
Обязательство по отложенному подоходному налогу	-	-	40,257,423
Обязательство по текущему подоходному налогу	-	-	1,915,356
Прочие финансовые обязательства	2,235,059	-	53,631,157
Государственные субсидии	-	-	741,637,963
Прочие обязательства	14,450	-	15,428,513

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2021 года

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Конечная материнская организация, не аудировано	Ассоциирован ные компании и совместные предприятия, не аудировано	Операции с другими компаниями и предприятиями, не аудировано
Процентные доходы	6,245,873	-	109,974,054
Процентные расходы	(15,336,390)	-	(112,411,802)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	-	(3,222,843)
Комиссионные доходы	360,361	-	541,378
Комиссионные расходы	-	-	(54,171)
Чистые расходы по страховым выплатам и по изменениям в резервах	-	-	(1,370,942)
Чистая прибыль от операций с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21,946	-	-
Чистая прибыль от операций с прочими активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	5,707,878	112,796
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	4,647	-	45,005
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	29,971
Прочий операционный доход, нетто	159,254	-	42,580,182
Резерв под обесценение прочих финансово-активов и обязательств кредитного характера	22,874	-	39,137
Административные расходы	(508,671)	-	(832,643)
Доля финансового результата ассоциированных предприятий	-	15,613	-
Расход по подоходному налогу	-	-	(17,431,823)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения старшему руководящему персоналу:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 года, не аудировано	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года, не аудировано
Члены Совета директоров и Правления	374,361	343,134
Итого	374,361	343,134

34 События после отчетной даты

28 июля 2022 года Холдинг разместил на KASE долговые ценные бумаги (KZ2C00008514) на сумму 20,131,024 тыс. тенге со ставкой купона 16.85% годовых и сроком погашения в июле 2029 года.

5 августа 2022 года Холдинг разместил на KASE долговые ценные бумаги (KZ2C00008514) на сумму 20,036,220 тыс. тенге со ставкой купона 16.85% годовых и сроком погашения в августе 2029 года.

16 августа 2022 года Холдинг получил средства по бюджетному кредиту № 9ПРЧ1225/36 от 16 мая 2022 г. в размере 46,776,498 тыс. тенге по ставке 0.10% и со сроком до 5 мая 2042 года для финансирования проекта производства главных передач ведущих мостов грузовой техники.

18 августа 2022 года Холдинг и Группа Сбербанк подписали договор купли-продажи контрольного пакета акций ДБ АО «Сбербанк» в Казахстане с отлагательными условиями. На момент выпуска данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности сделка не завершена.

19 августа 2022 года Холдинг заключил кредитный договор с Евразийским банком развития на сумму 40,000,000 тыс. рублей по ставке 9.40% годовых со сроком до 15 декабря 2022 года с возможностью пролонгации до 25 февраля 2023 года.

23 августа 2022 года Холдинг объявил и выплатил дивиденды Единственному акционеру за 2021 год на сумму 33,042,256 тыс. тенге.

25 августа 2022 года Холдинг заключил договор банковского вклада с ДБ АО «Сбербанк России» на сумму 270,000,000 тыс. тенге по ставке 10% годовых на срок 1.5 года.

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2021 года

25 августа 2022 года Холдинг заключил договор банковского вклада с ДБ АО «Сбербанк России» на сумму 40,000,000 тыс. рублей по ставке 11.10% годовых сроком до 15 декабря 2022 года с возможностью пролонгации до 25 февраля 2023 года.

После отчетной даты Холдинг получил заем на сумму 26,300 тыс. долл. США от China Development Bank со ставкой равной 6-месячному Libor +2.20% годовых со сроком погашения 4 июня 2030 года.

После отчетной даты Холдинг получил заем на сумму 30,000,000 тыс. тенге от АО «Жасыл Даму» со ставкой 0.10% годовых со сроком погашения 12 августа 2042.

После отчетной даты в рамках Генерального соглашения от 23 декабря 2019 года Холдинг привлек следующие займы от АО "Ситибанк Казахстан" с процентной ставкой 16.80% годовых и сроком погашения в январе 2023 года:

- 22 июля 2022 года заем в размере 2,140,000 тыс. тенге;
- 27 июля 2022 года заем в размере 2,560,000 тыс. тенге; и
- 11 августа 2022 года заем в размере 310,000 тыс. тенге.

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>	30 июня 2022 года не аудировано	31 декабря 2021 года
Чистые активы на одну обыкновенную акцию	<u>1,394.32</u>	<u>1,327.21</u>

По состоянию на 30 июня 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 8,612,225 тысячи тенге (31 декабря 2021 года: 9,091,019 тысяч тенге) на общее количество находящихся в обращении акций – 1,251,095,973 (31 декабря 2021 года: 1,251,095,973 акций).

Прибыль на акцию

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года не аудировано	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года не аудировано
Чистая прибыль за период	140,050,584	96,147,319
Выпущенные обыкновенные акции на начало года	<u>1,266,238,962</u>	<u>1,046,504,712</u>
Средневзвешенное количество обыкновенных акций за период	<u>1,266,238,962</u>	<u>1,164,962,996</u>
Прибыль на акцию	<u><u>110.6</u></u>	<u><u>82.53</u></u>
Базовая и разводненная прибыль на акцию (тенге)	<u><u>110.6</u></u>	<u><u>82.53</u></u>

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.