



BAITEREK

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

**Консолидированная финансовая отчетность в
соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности и Аудиторский отчет
независимых аудиторов**

31 декабря 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о прибыли или убытке	2
Консолидированный отчет о совокупном доходе	3
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	4
Консолидированный отчет о движении денежных средств	6

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1 Введение	9
2 Основы подготовки консолидированной финансовой отчетности	10
3 Основные положения учетной политики	13
4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	36
5 Анализ финансовых рисков	38
6 Переход на МСФО (IFRS) 9	46
7 Денежные средства и их эквиваленты	50
8 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	52
9 Кредиты, выданные банкам и финансовым институтам	53
10 Депозиты	55
11 Кредиты, выданные клиентам	55
12 Инвестиционные ценные бумаги	61
13 Дебиторская задолженность по финансовой аренде	64
14 Инвестиционное имущество	67
15 Основные средства	68
16 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	69
17 Прочие финансовые активы	69
18 Прочие активы	72
19 Средства клиентов	73
20 Выпущенные долговые ценные бумаги	73
21 Субординированный долг	75
22 Займы от банков и прочих финансовых институтов	76
23 Займы от Правительства Республики Казахстан	77
24 Прочие финансовые обязательства	79
25 Прочие обязательства	79
26 Акционерный капитал	80
27 Процентные доходы и расходы	81
28 Комиссионные доходы и расходы	82
29 Чистая прибыль/(убыток) от операция с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	82
30 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	83
31 Прочие операционные (расходы)/доходы, нетто	83
32 Резерв под обесценение прочих финансовых активов и обязательств кредитного характера	84
33 Административные расходы	84
34 Подоходный налог	84
35 Управление финансовыми рисками	87
36 Условные обязательства	98
37 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	99
38 Производные финансовые инструменты	102
39 Справедливая стоимость	103
40 Представление финансовых инструментов по категориям оценки	113
41 Операции со связанными сторонами	115
42 События после отчетной даты	117

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

(в тысячах казахстанских тенге)	Примечание	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.*
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	644,172,147	672,098,266
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8	130,751,305	147,403,945
Кредиты, выданные банкам и финансовым институтам	9	275,164,588	284,059,767
Депозиты	10	153,048,495	196,098,624
Кредиты, выданные клиентам	11	2,399,432,616	2,040,393,563
Инвестиционные ценные бумаги	12	601,672,133	561,438,865
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	13	275,255,229	230,652,747
Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия		1,082,556	1,834,289
Инвестиционное имущество	14	6,630,998	12,311,523
Предоплата по текущему подоходному налогу		18,974,333	24,073,618
Актив по отложенному подоходному налогу	34	3,844,215	4,347,437
Основные средства	15	15,206,946	10,072,850
Нематериальные активы		3,744,006	3,873,654
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	16	38,318,211	30,021,009
Прочие финансовые активы	17	21,180,419	28,711,793
Прочие активы	18	130,368,213	185,163,395
ИТОГО АКТИВОВ		4,718,846,410	4,432,555,345
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	19	649,472,345	539,309,735
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	1,439,786,546	1,125,979,806
Субординированный долг	21	6,074,969	5,381,557
Займы от банков и прочих финансовых институтов	22	837,499,715	1,010,188,639
Займы от Правительства Республики Казахстан	23	208,831,317	180,029,399
Обязательство по текущему подоходному налогу		356,912	877
Обязательство по отложенному подоходному налогу	34	19,366,974	28,421,885
Обязательства по договорам страхования		4,699,589	2,753,547
Обязательства, непосредственно связанные с выбывающими группами, предназначенными для продажи		95,438	22,445
Прочие финансовые обязательства	24	47,468,591	40,245,511
Прочие обязательства	25	444,013,320	448,371,440
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		3,657,665,716	3,380,704,841
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	26	846,218,712	846,218,712
Резерв изменения справедливой стоимости ценных бумаг		(12,280,740)	(12,562,781)
Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в категорию «Кредиты, выданные клиентам»		-	914,412
Резерв накопленных курсовых разниц		3,751,446	3,780,435
Резерв при объединении бизнеса и дополнительный оплаченный капитал		133,682,001	108,407,533
Прочие резервы		7,964,010	7,169,251
Нераспределенная прибыль		81,775,074	97,231,129
Чистые активы, причитающиеся владельцам Холдинга		1,061,110,503	1,051,158,691
Неконтролирующие доли		70,191	691,813
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		1,061,180,694	1,051,850,504
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		4,718,846,410	4,432,555,345

* Холдинг начал применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 2). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Холдинг изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 2).

Утверждено для выпуска и подписано от имени Руководства 15 апреля 2019 года.

Хамитов Ерсайн Ербулатович
 Управляющий директор, Член Правления



Есенгараева Куралай Дамировна
 Главный бухгалтер

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Примечание	2018 г.	2017 г.*
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки	27	271,327,053	267,109,716
Прочий процентный доход	27	30,419,034	20,263,403
Процентные расходы	27	(155,415,945)	(139,932,395)
Чистый процентный доход	27	146,330,142	147,440,724
Резерв под обесценение кредитного портфеля	11	(5,349,243)	(38,075,894)
Чистый процентный доход после вычета резерва под обесценение кредитного портфеля		140,980,899	109,364,830
Комиссионные доходы	28	6,116,458	5,946,272
Комиссионные расходы	28	(4,490,844)	(2,621,876)
Чистый комиссионный доход	28	1,625,614	3,324,396
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	29	8,627,103	(12,631,038)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	30	1,452,322	1,780,198
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		222,146	2,185,969
Чистые заработанные страховые премии		1,413,333	709,034
Чистые расходы по страховым выплатам и по изменениям в резервах по договорам страхования		(1,162,108)	(278,980)
Прочие операционные (расходы)/ доходы, нетто	31	(3,396)	8,811,967
Операционный доход		153,155,913	113,266,376
Резерв под обесценение прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера	32	(54,858,530)	(21,098,172)
Административные расходы	33	(45,879,121)	(39,859,472)
Доля финансового результата ассоциированных и совместных предприятий		(975)	(558,499)
Прибыль до подоходного налога		52,417,287	51,750,233
Расход по подоходному налогу	34	(17,699,302)	(8,162,693)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		34,717,985	43,587,540
Прибыль, причитающаяся:			
- владельцам Холдинга		34,718,048	43,667,837
- неконтролирующим долям		(63)	(80,297)
Прибыль за год		34,717,985	43,587,540

* Холдинг начал применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 2). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Холдинг изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 2).

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2018 г.	2017 г.*
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД	34,717,985	43,587,540
Прочий совокупный (убыток) /доход:		
<i>Статьи, которые не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Нетто-величина изменений справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17,869	-
<i>Статьи, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Резерв справедливой стоимости ценных бумаг:		
- чистое изменение справедливой стоимости	(4,025,339)	21,388,523
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	(94,997)	(2,185,969)
Курсовые разницы при пересчете в валюту представления консолидированной финансовой отчетности	(28,989)	(883,304)
Нереализованные доходы за вычетом убытков от операций с инструментами хеджирования	-	6,673
Амортизация резерва по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, которые были реклассифицированы в состав кредитов, выданных клиентам	-	(2,016,907)
Прочий совокупный (убыток) /доход за год	(4,131,456)	16,309,016
ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА ЗА ГОД	30,586,529	59,896,556
Итого совокупного дохода, причитающегося:		
- владельцам Холдинга	30,586,592	59,976,853
- неконтролирующим долям	(63)	(80,297)
Итого совокупного дохода за год	30,586,529	59,896,556
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге	27	41
		53

* Холдинг начал применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 2). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Холдинг изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 2).

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

	Причитающийся владельцам Холдинга									
	Акционер- ный капитал	Резерв изменения справедливой стоимости ценных бумаг	Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в категорию «Кредиты, выданные клиентам»	Резерв накоплен- ных курсовых разниц	Резерв при объединении бизнеса и дополни- тельный оплаченный капитал	Прочие резервы	Нераспре- деленная прибыль	Итого	Неконтро- лирующие доли	Итого собственно- го капитала
Остаток на 1 января 2018 года	846,218,712	(12,562,781)	914,412	3,780,435	108,407,533	7,169,251	97,231,129	1,051,158,691	691,813	1,051,850,504
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года (см. Примечание 6)*	-	4,384,508	(914,412)	-	-	-	(49,379,344)	(45,909,248)	-	(45,909,248)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года (пересчитанный)	846,218,712	(8,178,273)	-	3,780,435	108,407,533	7,169,251	47,851,785	1,005,249,443	691,813	1,005,941,256
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	34,718,048	34,718,048	(63)	34,717,985
Прочий совокупный убыток	-	(4,102,467)	-	(28,989)	-	-	-	(4,131,456)	-	(4,131,456)
Итого совокупного дохода за год	-	(4,102,467)	-	(28,989)	-	-	34,718,048	30,586,592	(63)	30,586,529
Изменение неконтролирующей доли в дочерних предприятиях	-	-	-	-	-	-	-	-	(621,559)	(621,559)
Признание дисконта по займам от Правительства, за вычетом налогов в размере 6,318,617 тысяч тенге (Примечание 23)	-	-	-	-	25,274,468	-	-	25,274,468	-	25,274,468
Начисление резервного капитала	-	-	-	-	-	794,759	(794,759)	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2018 года	846,218,712	(12,280,740)	-	3,751,446	133,682,001	7,964,010	81,775,074	1,061,110,503	70,191	1,061,180,694

* Холдинг начал применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 2).

Примечания на страницах 8- 117 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

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

	Причитающийся владельцам Холдинга										
	Акционер- ный капитал	Резерв по переоценке инвестицион- ных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицирован- ных из категории «инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «кредиты, выданные клиентам»	Резерв накоплен- ных курсовых разниц	Резерв хеджиров- ания	Резерв при объединении бизнеса и дополнитель- ный оплаченный капитал	Прочие резервы	Нераспре- деленная прибыль	Итого	Неконтро- лирующие доли	Итого собственно- го капитала
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>											
Остаток на1 января 2017 года	802,318,712	(31,765,335)	2,931,319	4,663,739	(6,673)	102,742,890	24,869,011	36,820,284	942,573,947	822,683	943,396,630
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	-	43,667,837	43,667,837	(80,297)	43,587,540
Прочий совокупный доход	-	19,202,554	(2,016,907)	(883,304)	6,673	-	-	-	16,309,016	-	16,309,016
Итого совокупного дохода за год	-	19,202,554	(2,016,907)	(883,304)	6,673	-	-	43,667,837	59,976,853	(80,297)	59,896,556
Эмиссия акций – денежный взнос (Примечание 26)	43,900,000	-	-	-	-	-	-	-	43,900,000	-	43,900,000
Изменение неконтролирующей доли в дочерних предприятиях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(50,573)	(50,573)
Признание дисконта по займам от Правительства, за вычетом налогов в размере 1,416,161 тысяча тенге (Примечание 23)	-	-	-	-	-	5,664,643	-	-	5,664,643	-	5,664,643
Возврат неиспользованной компенсации	-	-	-	-	-	-	-	3,003,291	3,003,291	-	3,003,291
Дисконт по финансовым инструментам (Применение 9)	-	-	-	-	-	-	-	(3,960,043)	(3,960,043)	-	(3,960,043)
Использование резервного капитала	-	-	-	-	-	-	(17,712,311)	17,712,311	-	-	-
Переводы и прочие движения	-	-	-	-	-	-	12,551	(12,551)	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2017 года	846,218,712	(12,562,781)	914,412	3,780,435	-	108,407,533	7,169,251	97,231,129	1,051,158,691	691,813	1,051,850,504

Примечания на страницах 8- 117 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Приме- чание	2018 г.	2017 г.*
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		254,129,367	232,704,048
Проценты уплаченные		(119,537,910)	(104,108,482)
Комиссионные доходы полученные		7,480,402	5,782,626
Комиссионные расходы выплаченные		(7,518,973)	(6,608,598)
Чистый доход от операций с производными финансовыми инструментами		2,035,512	1,109,547
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	30	2,252,136	432,839
Чистые страховые премии полученные		929,285	835,730
Чистые страховые выплаты		(249,591)	(98,450)
Поступления по прочим операционным доходам		6,539,574	6,136,945
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(42,922,460)	(36,842,489)
Подходный налог уплаченный		(17,067,590)	(7,917,165)
Потоки денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		86,069,752	91,426,551
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- Финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		20,402,745	2,424,497
- средствам в банках		24,156,151	225,049,006
- кредитам, выданным клиентам		(274,129,621)	(282,971,890)
- дебиторской задолженности по финансовой аренде		17,658,647	11,052,401
- прочим финансовым активам		(820,245)	(2,859,181)
- прочим активам		(12,721,428)	(80,584,129)
<i>Чистое(снижение)/прирост по:</i>			
- средствам клиентов		111,029,624	85,788,164
- прочим финансовым обязательствам		3,291,205	(7,585,067)
- прочим обязательствам		(11,784,377)	14,330,604
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности		(36,847,547)	56,070,956
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(397,226,691)	(304,992,496)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		349,381,044	286,005,123
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(3,571,535)	(2,920,804)
Поступления от выбытия основных средств		500,073	174,778
Приобретение инвестиционного имущества		(6,385,623)	-
Поступления от выбытия дочернего предприятия, за вычетом денежных средств, выбывших в результате		200,000	-
Поступления от выбытия ассоциированных и совместных предприятий		123,138	72,161
Дивиденды полученные		3,688,353	1,339,688
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности		(53,291,241)	(20,321,550)

* Холдинг начал применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 2).

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Приме- чание	2018 г.	2017*
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Займы от банков и прочих финансовых институтов	22	159,589,632	97,928,869
Погашение займов от банков и прочих финансовых институтов	22	(437,557,739)	(208,052,749)
Займы от Правительства Республики Казахстан	23	104,756,067	164,069,693
Погашение займов от Правительства Республики Казахстан	23	(29,726,415)	(1,540,384)
Поступления от выпуска обыкновенных акций	26	-	43,900,000
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	20	293,820,715	204,982,280
Погашение /выкуп долговых ценных бумаг выпущенных	20	(39,167,030)	(112,200,154)
Погашение субординированного долга		-	(10,000,000)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		51,715,230	179,087,555
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		11,248,533	5,749,206
Влияние изменений резерва под обесценение		(751,094)	-
Чистое (уменьшение) / увеличение денежных средств и их эквивалентов		(27,926,119)	220,586,167
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	672,098,266	451,512,099
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	644,172,147	672,098,266

* Холдинг начал применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 2).