



**Акционерное общество "Жилищный строительный
сберегательный банк Казахстана"**

**Сокращенная промежуточная финансовая информация
(неаудированная)**

30 июня 2019 г.

Содержание

ОТЧЕТ ПО ОБЗОРУ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на конец дня 30 июня 2019 года	1
Сокращенный промежуточный отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе за первое полугодие, закончившееся 30 июня 2019 года	2
Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале за первое полугодие, закончившееся 30 июня 2019 года	3
Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств за первое полугодие, закончившееся 30 июня 2019 года	4

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации за первое полугодие, закончившееся 30 июня 2019 года:

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	7
3	Краткое изложение принципов учетной политики	7
4	Новые учетные положения	8
5	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	9
6	Денежные средства и их эквиваленты	13
7	Кредиты и авансы клиентам	15
8	Инвестиции в долговые ценные бумаги	25
9	Прочие финансовые активы и прочие активы	31
10	Средства клиентов	32
11	Заемные средства	33
12	Выпущенные долговые ценные бумаги	34
13	Прочие финансовые обязательства и прочие обязательства	35
14	Акционерный капитал	35
15	Процентные доходы и расходы	36
16	Налог на прибыль	36
17	Управление финансовыми рисками	37
18	Сегментный анализ	42
19	Раскрытие информации о справедливой стоимости	46
20	Условные и договорные обязательства	49
21	Операции со связанными сторонами	49
22	Прибыль на акцию	52
23	События после отчетной даты	53



Заключение об обзорной проверке сокращенной промежуточной финансовой информации

Акционеру, Совету Директоров и Правлению АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»:

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана» (далее «Банк») по состоянию на 30 июня 2019 года и связанных с ним сокращенных промежуточных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также соответствующих пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и представление этой сокращенной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной сокращенной 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 сокращенной промежуточной финансовой информации включает в себя опросы должностных лиц, в основном ответственных за финансовые и бухгалтерские вопросы, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки существенно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По итогам проведенной обзорной проверки наше внимание не привлекли никакие факты, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая информация не была подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

PricewaterhouseCoopers LLP.

31 июля 2019 года
Алматы, Казахстан

ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»

Пр. Аль-Фараби 34, здание А, 4 этаж, Алматы, Казахстан, A25D5F6
Т: +7 (727) 330 32 00, Ф: +7 (727) 244 68 68, www.pwc.kz

© 2019 PwC. Все права защищены. Дальнейшее распространение без разрешения PwC запрещено. "PwC" относится к сети фирм-участников ПрайсуотерхаусКуперс Интернешнл Лимитед (PwCIL), или, в зависимости от контекста, индивидуальных фирм-участников сети PwC. Каждая фирма является отдельным юридическим лицом и не выступает в роли агента PwCIL или другой фирмы-участника. PwCIL не оказывает услуги клиентам. PwCIL не несет ответственность в отношении действий или бездействий любой из фирм-участников и не контролирует их профессиональную деятельность, и ни при каких обстоятельствах не ограничивает их действия. Ни одна из фирм-участников не несет ответственность в отношении действий или бездействий любой другой фирмы-участника и не контролирует их профессиональную деятельность, и ни при каких обстоятельствах не ограничивает их действия.

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана"
Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении

(в тысячах казахстанских тенге)	Прим.	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	74,145,064	173,374,282
Кредиты и авансы клиентам	7	812,474,522	662,310,101
Инвестиции в долговые ценные бумаги	8	249,153,432	153,202,035
Инвестиции в долевые ценные бумаги	8	18,909	19,034
Основные средства и активы в форме права пользования		4,043,674	3,625,112
Нематериальные активы		3,170,745	2,375,748
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		84,520	408,467
Прочие финансовые активы	9	4,315,098	1,771,342
Прочие активы	9	642,985	217,860
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		945,626	1,036,265
ИТОГО АКТИВЫ		1,148,994,575	998,340,246
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	10	775,087,808	665,497,961
Заемные средства	11	59,246,551	59,570,463
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	57,730,697	57,730,697
Отложенное налоговое обязательство		14,286,135	10,515,406
Прочие финансовые обязательства	13	17,281,969	3,468,744
Прочие обязательства	13	2,098,204	1,895,177
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		925,731,364	798,678,448
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	14	78,300,000	78,300,000
Дополнительно оплаченный капитал		72,266,857	54,568,526
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(2,243,374)	(1,999,265)
Прочие резервы		2,283,335	2,283,335
Нераспределенная прибыль		72,656,393	66,509,202
ИТОГО КАПИТАЛ		223,263,211	199,661,798
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1,148,994,575	998,340,246

* Здесь и далее в сокращенной промежуточной финансовой информации АО "Жилстройсбербанк Казахстана" и в примечаниях к ней под 30 июнем какого-либо года понимается 24.00 алматинского времени 30 июня данного года.

31 июля 2019 года



Ибрагимова Лязат Еркейовна
 Председатель Правления


 Килтбаева Жанерке Алмасбековна
 Главный бухгалтер

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана"
Сокращенный промежуточный отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся	
		30 июня 2019 года (неаудировано)	30 июня 2018 года (неаудировано)
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	15	39,732,964	30,570,465
Процентные и аналогичные расходы	15	(12,531,826)	(6,398,872)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы		27,201,138	24,171,593
Оценочный резерв под кредитные убытки	7	(23,582)	(388,839)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы после создания резерва под кредитные убытки		27,177,556	23,782,754
Комиссионные доходы		647,520	442,552
Комиссионные расходы		(1,984,974)	(765,918)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных		(2,343,111)	(1,757,065)
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой		(423)	3,778
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2,436	53,707
Административные расходы		(8,246,129)	(6,073,318)
Прочие операционные расходы за вычетом доходов		(475,021)	(386,991)
Прибыль до налогообложения		14,777,854	15,299,499
Расходы по налогу на прибыль	16	(694,112)	(533,974)
Прибыль за период		14,083,742	14,765,525
Прочий совокупный доход/(убыток):			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Доходы за вычетом расходов по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(248,757)	2,307,311
Доходы за вычетом расходов по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенный в отчет о прибылях и убытках в результате выбытия		4,772	(35,583)
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Доходы за вычетом расходов от инвестиций в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(124)	(17)
Прочий совокупный (убыток)/доход		(244,109)	2,271,711
Итого совокупный доход за период		13,839,633	17,037,236
Базовая и разводненная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей акционеру Банка (в казахстанских тенге за акцию)	22	1,799	1,886

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана"
Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 1 января 2018 года	78,300,000	29,294,057	-	(4,625,587)	3,389,604	46,623,735	152,981,809
Прибыль за 6 месяцев	-	-	-	-	-	14,765,525	14,765,525
Прочий совокупный убыток	-	-	-	1,354,724	916,987	-	2,271,711
Итого совокупный доход за период	-	-	-	1,354,724	916,987	14,765,525	17,037,236
Корректировка на справедливую стоимость заемных средств за вычетом отложенного налогового обязательства	-	15,473,120	-	-	-	-	15,473,120
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	(7,675,971)	(7,675,971)
Расформирование динамического резерва	-	-	-	-	(1,106,269)	1,106,269	-
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудировано)	78,300,000	44,767,177	-	(3,270,863)	3,200,322	54,819,558	177,816,194
Остаток на 1 января 2019 года	78,300,000	54,568,526	-	(1,999,265)	2,283,335	66,509,202	199,661,798
Изменения при первоначальном применении МСФО (IFRS) 16	-	-	-	-	-	-	-
Пересчитанный остаток на 1 января 2019 года	78,300,000	54,568,526	-	(1,999,265)	2,283,335	66,509,202	199,661,798
Прибыль за 6 месяцев	-	-	-	-	-	14,083,742	14,083,742
Прочий совокупный доход	-	-	-	(244,109)	-	-	(244,109)
Итого совокупный доход за период	-	-	-	(244,109)	-	14,083,742	13,839,633
Корректировка на справедливую стоимость заемных средств за вычетом отложенного налогового обязательства	-	17,698,331	-	-	-	-	17,698,331
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	(7,936,551)	(7,936,551)
Остаток на 30 июня 2019 года (неаудировано)	78,300,000	72,266,857	-	(2,243,374)	2,283,335	72,656,393	223,263,211

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана"
Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств

(в тысячах казахстанских тенге)	Прим.	За шесть месяцев, закончившиеся	
		30 июня 2019 года (неаудировано)	30 июня 2018 года (неаудировано)
Денежные средства от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		38,808,407	30,392,972
Проценты уплаченные		(5,364,870)	(918,961)
Комиссии полученные		647,520	442,552
Комиссии уплаченные		(1,984,974)	(765,918)
Уплаченные расходы на содержание персонала		(4,435,337)	(3,620,977)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(3,422,770)	(2,343,778)
Уплаченный налог на прибыль		(1,028,836)	(568,241)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		23,219,140	22,617,649
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- средствам в других банках		-	10,208,000
- кредитам и авансам клиентам		(151,742,279)	(63,333,396)
- прочим финансовым активам		(2,542,301)	720,917
- прочим активам		(425,052)	(207,887)
<i>Чистый (снижение)/прирост по:</i>			
- средствам клиентов		103,791,504	36,576,290
- прочим финансовым обязательствам		5,646,545	(232,728)
- прочим обязательствам		15,078	39,787
Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от операционной деятельности		(22,037,365)	6,388,632
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(617,264)	(557,943)
Приобретение нематериальных активов		(1,032,909)	(305,773)
Выручка от реализации основных средств		72,763	7,155
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(23,976,573)	(9,255,130)
Приобретение инвестиций в долговые ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости		(116,256,698)	(88,734,225)
Доход от выбытия долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		39,257,041	18,218,194
Доходы от погашения долговых ценных бумаг, отражаемых по амортизированной стоимости		5,000,000	54,000,000
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(97,553,640)	(26,627,722)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Займы, полученные от Министерства Финансов Республики Казахстан		28,000,000	24,000,000
Займы, полученные от местных исполнительных органов Республики Казахстан		1,500,000	-
Погашение займов АО «ФНБ «Самрук-Казына»		(9,138,500)	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		20,361,500	24,000,000
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты			
		287	4,292
Чистый прирост(отток) денежных средств и их эквивалентов		(99,229,218)	3,765,202
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	6	173,374,282	62,700,038
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6	74,145,064	66,465,240

**Пояснительная записка к сокращенной промежуточной финансовой информации
Акционерное общество "Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана" за
6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:**

1 Введение

Акционерное общество "Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана" (далее - Банк) создан на основании Постановления Правительства Республики Казахстан от 16 апреля 2003 года № 364 со 100 % участием государства в уставном капитале в целях развития системы жилищных строительных сбережений в Республике Казахстан.

В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан от 22 мая 2013 года № 571 и Постановлением Правительства Республики Казахстан от 25 мая 2013 года № 516 государственный пакет акций Банка передан в оплату размещаемых акций АО "Национальный управляющий Холдинг "Байтерек".

Единственным акционером Банка является АО "Национальный Управляющий Холдинг "Байтерек" (далее "Материнская компания" или "Акционер").

Конечной контролирующей стороной Банка является Правительство Республики Казахстан. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

Основная деятельность.

В соответствии лицензией № 1.2.60/44 от 04 сентября 2018 года выданной Национальным Банком Республики Казахстан Банк осуществляет деятельность по приему вкладов в жилищные строительные сбережения, открытию и ведению счетов вкладчика, предоставлению вкладчикам жилищных, промежуточных жилищных и предварительных жилищных займов на проведение мероприятий по улучшению жилищных условий на территории Республики Казахстан, кассовым операциям (прием и выдача наличных денег, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение), переводным операциям (выполнение поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег), открытием и ведением банковских счетов юридических лиц, выпуском собственных ценных бумаг (за исключением акций) и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг без права ведения счетов клиентов. Также могут осуществлять деятельность по доверительным операциям управления правами требования по ипотечным займам в интересах и по поручению доверителя и организации обменных операции с иностранной валютой. В соответствии с Постановлением Правительства Республики Казахстан "Об утверждении Программы жилищного строительства "Нұрлы жер" от 31 декабря 2016 года № 922, Банк является участником реализации данной программы, связанной с развитием жилищного строительства, обеспечивающей доступность жилья широким слоям населения через систему жилищных строительных сбережений.

Аудированная финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, размещена на официальном сайте Банка, в разделе «О Банке» - Отчетность.

О расширении присутствия Банка на рынке финансовых услуг и повышению его конкурентоспособности на рынке свидетельствует рост основных показателей Банка в том числе и за первое полугодие 2019 года, таких как количество заключенных договоров о жилищно-строительных сбережениях и объемов выдачи займов. С начала года заключено 177,339 договоров о ЖСС с договорной суммой 456.9 млрд.тенге, предоставлено 22,501 займов на сумму 241.6 млрд.тенге.

В первом полугодии 2019 года отмечается снижение чистой процентной маржи за счет размещения собственных облигации в Международном финансовом центре «Астаны» по ставке 9.58% и выдачи займов за счет данных средств в рамках продукта «Военный».

Для дальнейшего развития и устойчивого роста Банком проводится постоянная работа по доступности его продуктов, повышению качества обслуживания клиентов, расширению альтернативных каналов приёма платежей и развития ИТ инфраструктуры.

1 Введение (продолжение)

В первом полугодии 2019 года Банком были внедрены следующие проекты для улучшения качества обслуживания и обеспечения широких слоев населения собственным жильем:

1. Программа "Корпоративный", предоставляющая возможность работникам организаций улучшить свои жилищные условия в рамках социальной поддержки своих работников. В этих целях организация осуществляет финансирование очередников/работников через Банк, путем размещения собственных денежных средств на счете Банка, в сумме установленной условиями программы. Условия Программы дают возможность выбора для организации наиболее подходящих для нее условий (размер размещаемой суммы, конечная ставка вознаграждения для работников).
2. С января 2019 года в Банке действует продукт «Подарочный сертификат». Подарочный сертификат на договор о ЖСС – документ, сроком действия не более 3 (трех) месяцев и номиналом не менее 5 000 (пяти тысяч) тенге, который позволяет безвозмездно уступить договор о ЖСС третьему лицу в качестве подарка. Подарочный сертификат на договор о ЖСС предоставляется при открытии вклада.
3. Программа "Кредитование на приобретение первичного жилья в рамках программы "Бакытты отбасы" города Алматы" была утверждена 01 марта 2019 года для исполнения поручения Елбасы Н. Назарбаева повысить доступность приобретения жилья для многодетных и неполных семей, семей с детьми с ограниченными возможностями, имеющих низкие доходы, данного на XVIII съезде партии «Нұр Отан».
4. Республиканская программа для малообеспеченных семей "Программа жилищного строительства «Нұрлы жер» по направлению "Кредитование малообеспеченных семей на приобретение жилья (Бакытты отбасы)" была утверждена в мае 2019 года после соответствующих дополнений и изменений в постановление Правительства Республики Казахстан от 22 июня 2018 года № 372 «Об утверждении Государственной программы жилищного строительства «Нұрлы жер».

Для осуществления своей деятельности Банк имеет лицензию Национального Банка Республики Казахстан на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг от 18 августа 2016 года № 1.2.44/42.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: город Алматы, А05А2Х0, проспект Абылай-хана, 91, Республика Казахстан.

На 30 июня 2019 года Банк имеет 17 региональных филиалов и 18 центров обслуживания по Казахстану и 5 точек обслуживания по Казахстану (в 2018: 17 филиалов и 15 центров обслуживания и 7 точек обслуживания).

Банк является участником системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц в соответствии со Свидетельством № 25, выданным АО "Казахстанский Фонд гарантирования депозитов". Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 10,000 тысяч тенге для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности.

Согласно Постановлению Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № 162 от 25 июня 2007 года, Банку присвоен статус финансового агентства.

В соответствии со статусом финансового агентства заемные средства из республиканского бюджета привлечены Банком без предоставления обеспечения согласно Постановлению Правительства Республики Казахстан № 1844 от 16 ноября 2009 года.

На 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года рейтинговым агентством Moody's Банку присвоены следующие рейтинги:

- Долгосрочный рейтинг по депозитам в национальной валюте: Ваа3 (Стабильный);
- Краткосрочный рейтинг по депозитам в национальной валюте: Prime-3(Стабильный);
- Базовая оценка кредитоспособности (BCA): ба2(Стабильный);

1 Введение (продолжение)

Рейтинговым агентством Fitch Ratings Банку присвоены следующие рейтинги:

- Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в национальной валюте: ВВВ-/Стабильный;
- Краткосрочный РДЭ в национальной валюте: F3/Стабильный;

Валюта представления отчетности. Данная сокращенная промежуточная финансовая информация представлена в казахстанских тенге.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Республика Казахстан. В целом, экономика Республики Казахстан продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ и другое минеральное сырье, составляющие основную часть экспорта страны. Эти особенности также включают, но не ограничиваются существованием национальной валюты, не имеющей свободной конвертации за пределами страны, и низким уровнем ликвидности рынка ценных бумаг. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, волатильность обменного курса оказали и могут продолжать оказывать негативное воздействие на экономику Республики Казахстан, включая снижение ликвидности и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования.

В марте 2019 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило долгосрочные кредитные рейтинги Казахстана по обязательствам в иностранной и национальной валютах на уровне - "ВВВ-" и краткосрочные рейтинги Казахстана по обязательствам в иностранной и национальной валютах на уровне - "А-3", а рейтинг по национальной шкале - "kzAAA". Прогноз по рейтингам "Стабильный". Прогноз "Стабильный" отражает мнение агентства, что в ближайшие два года фискальные показатели правительства и внешнеэкономические показатели останутся сильными.

Рост объемов добычи и устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту прошлым году. Standard & Poor's ожидает, что экономический рост страны в 2019 году составит 2.9% и будет ниже, чем прогнозировалось ранее (3.5%), вследствие снижения нефтедобычи согласно соответствующему решению Организации стран - экспортеров нефти, а также технических работ на Кашаганском месторождении. Рост в последующие годы в рамках горизонта прогнозирования агентства будет поддерживаться увеличением объемов нефтедобычи и экспорта.

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка.

Кроме того, банковский сектор в Республике Казахстан остается подверженным влиянию политических, законодательных, налоговых и регуляторных изменений в Республике Казахстан. Перспективы экономической стабильности Республики Казахстан в существенной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством Республики Казахстан, а также от развития правовой, контрольной и политической систем, то есть от обстоятельств, которые находятся вне сферы контроля Банка.

Руководство не может предвидеть степень и продолжительность изменений в казахстанской экономике или оценить их возможное влияние на финансовое положение Банка в будущем. Руководство уверено, что оно предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста деятельности Банка в текущих обстоятельствах.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность", и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой информации, соответствует учетной политике и методам, использованным в годовой финансовой отчетности Банка за год закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением применения нового стандарта МСФО (IFRS) 16 «Аренда», который вступил в силу с 1 января 2019 года (Примечание 4).

Операции Банка не имеют сезонности и цикличности.

Оценка налогообложения за промежуточный период. Расходы по налогу на прибыль за промежуточный период начисляются на основании эффективной ставки налогообложения, которая была бы применена к сумме прибыли, ожидаемой за полный финансовый год, то есть средневзвешенная эффективная годовая ставка налога на прибыль применяется к сумме дохода за промежуточный период до уплаты налогов.

Функциональная валюта. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности является национальная валюта Республики Казахстан, казахстанский тенге.

4 Новые учетные положения

Переход на новые стандарты – МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Банк внедрил МСФО (IFRS) 16, выпущенный МСФО в январе 2016 г., ретроспективно с 1 января 2019 г., с определенными упрощениями и не пересчитывал сопоставимые данные за 2018 отчетный год, в соответствии с положениями в МСФО (IFRS) 16 о переходном периоде. На основании проведенного анализа Банком, эффект от перехода на новый стандарт является несущественным, так как все договоры аренды были заключены со сроком не более 12 месяцев. В соответствии с пунктом 6 МСФО 16 Банк решил не применять требования пунктов 22-46 МСФО (IFRS) 16 в отношении краткосрочной аренды. В договорах аренды не были предусмотрены пролонгации и опционы на покупку.

Новая учетная политика в отношении договоров аренды, в которых Банк выступает арендатором.

С 1 января 2019 г., даты перехода на новый стандарт, договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Банком в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по оставшемуся остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Активы и обязательства, возникающие на основе договора аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен;
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется ставка привлечения арендатором дополнительных заемных средств, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

4 Новые учетные положения (продолжение)

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- расходов на восстановление (актива или участка, на котором он находится).

В порядке исключения Банк ведет учет краткосрочной аренды и аренды малоценного имущества, отражая арендные платежи в расходах линейным методом.

При определении срока аренды руководство Банка учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

На 30 июня 2019 года Банк признал активы в форме права пользования в размере 280,001 тысяч тенге, а также соответствующее обязательство по аренде в размере 246,174 тысяч тенге в статье «Прочие финансовые обязательства и прочие обязательства» в Отчете о финансовом положении.

Прочие новые стандарты и разъяснения. Перечисленные ниже пересмотренные стандарты и разъяснения стали обязательными для Банка с 1 января 2019 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», включенные в ежегодные улучшения стандартов финансовой отчетности, 2015 – 2017 гг.
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Новые стандарты и разъяснения, информация о которых не была включена в раскрытие информации в последней годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., не выходили и не вступали в силу. Банк продолжает оценивать влияние новых стандартов и разъяснений, еще не вступивших в силу, и раскроет информацию об их известных или обоснованно определяемых последствиях, как только результаты оценки станут известны.

5 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Оценки и суждения соответствовали оценкам и суждениям, сделанным в годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

5 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные, что и на 31 декабря 2018 года. В методологии оценки ожидаемых кредитных убытков изменений за прошедший период не было. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта, а также модели макроэкономических сценариев. Банк регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам.

Банк использовал подтверждаемую прогнозную информацию для оценки ожидаемых кредитных убытков, в основном результаты своей собственной прогнозной макроэкономической модели. Банк валидирует макроэкономические функции на ежегодной основе, так как макроэкономическая зависимость может меняться с течением времени.

В 2019 году Банк проводил анализ макроэкономических переменных по состоянию на 1 апреля 2019 года, по результатам анализа макроэкономического влияния на вероятность дефолта наличие связи между уровнем дефолта и макроэкономическими факторами не подтвердилась, в связи с этим макроэкономические факторы были утверждены на уровне 100% (что показывает об отсутствии влияния).

Значительное увеличение кредитного риска. Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Банк сравнивает риск наступления дефолта в течение срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. В методологии оценки значительного увеличения кредитного риска изменений за прошедший период не было. В процессе оценки рассматривается относительное увеличение кредитного риска, а не конкретный уровень кредитного риска на отчетную дату. Банк учитывает всю обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий, включая ряд факторов, в том числе поведенческие аспекты конкретных клиентских портфелей. Банк определяет поведенческие признаки увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку кредитного риска на уровне отдельного инструмента или портфеля.

Если бы ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и авансам клиентам (за исключением выданных займов на дату первоначального признания за июнь 2019 года) оценивались как ожидаемые кредитные убытки за весь срок (то есть включая те, которые на данный момент в Корзине 1 и оцениваются как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки), оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2019 г. был бы на 2,281,563 тыс. тенге больше.

Если бы потери в случае дефолта (LGD) по обесцененным кредитам были бы 100%, то ожидаемые кредитные убытки увеличились бы на 1,254,175 тысяч тенге.

Справедливая стоимость финансовых инструментов по ставке ниже рыночной. Согласно действующим тарифным программам Банка, жилищные займы, предлагаемые населению, имеют ставку вознаграждения от 2.0 % до 5 %. Данные займы выдаются при условии наличия 50 % накоплений от договорной суммы на сберегательном счете потенциального заемщика, при достижении оценочного показателя и соблюдении минимального срока накопления не менее трех лет. При этом ставка вознаграждения по накоплениям составляет 2 %. Банк пришел к заключению, что и займы, и накопления являются достаточно уникальными и на рынке отсутствуют подобные сделки. Следовательно, цена сделки, являясь действующей ценой для основного или наиболее выгодного рынка, не нуждается в последующей корректировке с учетом затрат по сделке.

В марте 2016 года Банк получил заем от Материнской компании в размере 22 миллиарда тенге по ставке ниже рыночной, 0.15 % годовых и сроком на 20 лет. При первоначальном признании Банк отразил вышеуказанный заем по рыночной ставке на дату получения займа. Для определения эффективной процентной ставки руководство Банка использует кривую доходности по государственным облигациям и на 20 лет экстраполирует по линейной регрессии. Полученная эффективная процентная ставка, 7.97 % годовых, была использована для расчета амортизированной стоимости полученного займа на отчетную дату. В результате Банк признал дополнительно оплаченный капитал в размере 13,541,732 тысячи тенге за вычетом отложенного налогового обязательства.

5 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

В ноябре 2017 года Банк получил заем от Министерства Финансов Республики Казахстан в размере 8,000,000 тысяч тенге по ставке ниже рыночной, 0.15% годовых и сроком на 20 лет, для выдачи вкладчикам Банка предварительных и промежуточных жилищных займов в рамках Программы жилищного строительства "Нұрлы жер". При первоначальном признании Банк отразил вышеуказанный заем по рыночной ставке на дату получения займа. Для определения эффективной процентной ставки руководство Банка использует кривую доходности по государственным облигациям и на 20 лет экстраполирует по линейной регрессии. Полученная эффективная процентная ставка, 9.48% годовых, была использована для расчета справедливой стоимости полученного займа на отчетную дату. В результате Банк признал дополнительно оплаченный капитал в размере 5,266,234 тысячи тенге за вычетом отложенного налогового обязательства.

В марте 2018 года Банк получил заем от Министерства Финансов Республики Казахстан в размере 24,000,000 тысяч тенге по ставке ниже рыночной, что составила 0.15% годовых и сроком на 20 лет с условием частичного досрочного погашения основного долга, в размере по 1,000 тысяч тенге, по истечении 80 месяцев. Займ предоставлен для выдачи предварительных и промежуточных жилищных займов участникам Программы жилищного строительства "Нұрлы жер". При первоначальном признании Банк отразил вышеуказанный заем по рыночной ставке, на дату получения займа. Для определения эффективной процентной ставки Банк использует кривую доходности по государственным облигациям и на 20 лет экстраполирует по линейной регрессии. Полученная рыночная процентная ставка, 8.96% годовых, была использована для расчета справедливой стоимости полученного займа на отчетную дату. В результате в Банк признал дополнительно оплаченный капитал в размере 15,473,119 тысяч тенге за вычетом отложенного налогового обязательства.

В декабре 2018 года Банк получил заем от Министерства Финансов Республики Казахстан в размере 15,000,000 тысяч тенге по ставке ниже рыночной 0.15% годовых и сроком на 20 лет с условием частичного досрочного погашения основного долга, в размере по 1,000 тысяч тенге, по истечении 80 месяцев. Займ предоставлен для выдачи предварительных и промежуточных жилищных займов участникам Программы жилищного строительства "Нұрлы жер". При первоначальном признании Банк отразил вышеуказанный заем по рыночной ставке, на дату получения займа. Для определения эффективной процентной ставки Банк использует кривую доходности по государственным облигациям и на 20 лет экстраполирует по линейной регрессии. Полученная рыночная процентная ставка, 8.18 % годовых, была использована для расчета справедливой стоимости полученного займа на отчетную дату. В результате Банк признал дополнительно оплаченный капитал в размере 9,333,966 тысяч тенге за вычетом отложенного налогового обязательства.

В марте 2019 Банк получил заем от Министерства Финансов Республики Казахстан в размере 28,000,000 тысяч тенге по ставке ниже рыночной, что составила 0.15% годовых и сроком на 20 лет с условием частичного досрочного погашения основного долга, в размере по 1,000 тысяч тенге, по истечении 80 месяцев. Займ предоставлен для выдачи предварительных и промежуточных жилищных займов участникам Программы жилищного строительства "Нұрлы жер". При первоначальном признании Банк отразил вышеуказанный заем по рыночной ставке, на дату получения займа. Для определения эффективной процентной ставки Банк использует кривую доходности по государственным облигациям и на 20 лет экстраполирует по линейной регрессии. Полученная рыночная процентная ставка, 8.52% годовых, была использована для расчета справедливой стоимости полученного займа на отчетную дату. В результате в Банк признал дополнительно оплаченный капитал в размере 17,698,330 тысяч тенге за вычетом отложенного налогового обязательства.

По полученным займам от Министерства Финансов Республики Казахстан вознаграждение подлежит уплате каждые полгода.

Руководство Банка оценивает данное финансирование от Министерства финансов Республики Казахстан в рамках Программы жилищного строительства "Нұрлы жер" как участие в капитале Банка, т.к. Банк является единственным финансовым оператором в рамках данной программы и субъектом квазигосударственного сектора. В соответствии с Групповой учетной политикой материнской компании и учетной политикой Банка корректировки справедливой стоимости при первоначальном признании заемных средств, полученных от акционеров, должны учитываться через капитал. Заемные средства от Министерства финансов Республики Казахстан были предоставлены Банку с целью поддержки его основной операционной деятельности. Банк предоставляет кредиты по программе жилищного строительства "Нұрлы жер", используя собственные средства и используя заемные средства, предоставленные из других источников.

5 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Если бы данное финансирование было отражено как государственная субсидия, то выгода, получаемая от займа, была бы признана как отложенный доход, который признается в составе прибыли или убытка на систематической основе по мере освоения заемных средств.

Соответственно, при первоначальном признании займов полученных и займов, выданных по государственным программам, были необходимы корректировки для расчета справедливой стоимости. Руководство Банка применило суждения при расчете справедливой стоимости данных инструментов.

Средства, полученные по государственным программам, были далее использованы для выдачи кредитов клиентам и размещены, в рамках реализации государственных программ в прошлые года, на целевые депозиты коммерческих банков по ставкам ниже рыночных. Выданные кредиты и размещенные целевые депозиты отражены по справедливой стоимости при первоначальном признании.

Также Банком привлекаются средства из местных бюджетов для финансирования региональных программ. Так, в ноябре 2017 года Акимат города Алматы предоставил Банку заем на сумму 1,000,000 тысяч тенге по ставке ниже рыночной, 0.01% годовых и сроком до 2025 года, для предоставления предварительных займов по программе "Алматы жастары" в рамках Дорожной карты поддержки молодежи города Алматы – 2020г. При первоначальном признании Банк отразил вышеуказанный заем по рыночной ставке на дату получения займа. Для определения эффективной процентной ставки руководство Банка использует кривую доходности по государственным облигациям и на 8 лет экстраполирует по линейной регрессии. Полученная эффективная процентная ставка, 9.02% годовых, была использована для расчета справедливой стоимости полученного займа на отчетную дату. В результате в 2017 году Банк признал по вышеуказанным двум займам дополнительно оплаченный капитал в размере 398,409 тысяч тенге за вычетом отложенного налогового обязательства.

В июле 2018 года Акимат города Алматы предоставил Банку заем на сумму 2,000,000 тысяч тенге по ставке ниже рыночной, 0.01% годовых и сроком до 2026 года, для предоставления предварительных займов по программе "Алматы жастары" в рамках Дорожной карты поддержки молодежи города Алматы – 2020г. Выплата займа осуществлялась траншами в размере 20% от общей суммы. При этом в ноябре 2018 года на основании письма Акимата сумма займа была изменена на 1,200,000 тысяч тенге. При первоначальном признании Банк отразил вышеуказанный заем по рыночной ставке на дату получения займа. Для определения эффективной процентной ставки руководство Банка использует кривую доходности по государственным облигациям и на 8 лет экстраполирует по линейной регрессии. Полученная эффективная процентная ставка по 1 траншу – 8.43% , по 2 траншу – 9.21%, по 3 траншу – 9.04% годовых, была использована для расчета справедливой стоимости полученного займа на отчетную дату. В результате в 2018 году Банк признал по вышеуказанным займам дополнительно оплаченный капитал в размере 467,383 тысячи тенге за вычетом отложенного налогового обязательства.

В первом полугодии 2019 года Акимат города Алматы предоставил Банку заем на сумму 1,500,000 тысяч тенге по ставке ниже рыночной, 0.01% годовых и сроком до 2044 года, для предоставления предварительных и промежуточных займов по региональной программе "Бақытты отбасы" в г.Алматы. Выплата займа осуществлялась траншами в размере 20% и 25% от общей суммы.

Согласно целям программы "Бақытты отбасы" привлеченные средства были направлены на предоставление предварительных, промежуточных и жилищных займов многолетним клиентам Банка со сроком заимствования до 20 лет, с процентной ставкой 2% и первоначальным взносом не менее 10%. Банк считает, что выданные по данной Программе кредиты относятся к отдельному основному рынку (согласно МСФО (IFRS) 13 «Справедливая стоимость») и, следовательно, Банк не должен проводить корректировок на справедливую стоимость при первоначальном признании.

В своем суждении Руководство Банка опирается на следующие основные причины, указывающие на формирование отдельного основного рынка:

- Банк является единственным банком в Казахстане, который выдает подобные кредиты;
- низкая ставка привлечения под 0.01% годовых, долгосрочное специальное финансирование Акиматами;

5 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

- программа создана исключительно для многодетных семей, имеющих 4 и более детей;
- существует ограничения на максимальный доход для семьи (доход семьи не может превышать 1 минимальную зарплату для каждого члена семьи);
- низкая процентная ставка в 2% годовых, принимая во внимание, что в других программах Банка процентная ставка изменяется, когда кредит становится жилищным;
- существует строгий список критериев, допускающих участие в Программе (отсутствие жилья, наличие в списке очередников МИО по категории "многодетная семья").

Как отмечено выше данная Программа предполагает долгосрочное финансирование государственными органами под низкую процентную ставку. Банк также применил профессиональное суждение в отношении определения справедливой стоимости полученных заимствований и не считает необходимым корректировать подобные заимствования до справедливой стоимости исходя из ставок коммерческого заимствования ввиду следующих основных причин:

- выдача кредитов по Программе является неотъемлемым условием получения финансирования,
- данная Программа является убыточной для Банка, в отличие от других программ с подобным финансированием, следовательно, предоставление финансирования не может учитываться как "вливание в капитал", если оно при этом требует осуществления Программы, приносящей Банку убыток;
- активная часть баланса Банка "кредиты и авансы клиентам" не приводятся к справедливой стоимости;
- приведение полученных заимствований к справедливой стоимости через капитал (ставка по договору 0.01%, а диапазон коммерческой ставки 8-10%) и, как результат, значительное уменьшение обязательства приводит к некорректному представлению экономических явлений.

За 6 месяцев 2019 года Банк признал расходы на сумму 2,343,111 тысяч тенге (за 6 месяцев 2018г. 1,734,449 тысяч тенге) при первоначальном признании займов, выданных по государственным программам по ставкам ниже рыночных.

6 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Ноты НБ РК со сроком погашения менее трех месяцев	49,731,444	65,919,025
Остатки по счетам в НБ РК (кроме обязательных резервов)	15,259,724	99,079,178
Денежные средства в кассе	2,455,056	2,381,897
Обязательные резервы на счетах в НБ РК	6,293,000	4,785,990
Корреспондентские счета в других банках	407,539	210,734
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	1,000,452
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1,699)	(2,994)
Итого денежные средства и их эквиваленты	74,145,064	173,374,282

В течение 6 месяцев 2019 года Банк уменьшил объем инвестиций в ноты Национального Банка Республики Казахстан (далее – «НБ РК») со сроком погашения менее трех месяцев, связи с отменой НБРК.

В 2018 году было увеличение объема инвестиций в договоры «обратного репо», в ноты Национального Банка Республики Казахстан (далее – «НБ РК») со сроком погашения менее трех месяцев, а также депозиты в НБРК.

6 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2019 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Остатки по счетам в НБ РК, включая обязатель- ные резервы	Ноты НБ РК со сроком погашения менее трех месяцев	Договоры покупки и обратной продажи с первоначаль- ным сроком погашения менее трех месяцев	Корреспон- дентские счета в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Национальный Банк Республики Казахстан	21,552,347	49,730,129	-	-	71,282,476
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	-	-	-	-
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	-	-	407,532	407,532
- с рейтингом от В- до В+	-	-	-	-	-
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	21,552,347	49,730,129	-	407,532	71,690,008

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинговых агентств Moody's и Fitch, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Остатки по счетам в НБ РК, включая обязатель- ные резервы	Ноты НБ РК со сроком погашения менее трех месяцев	Договоры покупки и обратной продажи с первоначаль- ным сроком погашения менее трех месяцев	Корреспон- дентские счета в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Национальный банк Республики Казахстан	103,863,351	65,917,870	-	-	169,781,221
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	-	1,000,434	-	1,000,434
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	-	-	210,617	210,617
- с рейтингом от В- до В+	-	-	-	113	113
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	103,863,351	65,917,870	1,000,434	210,730	170,992,385

6 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинговых агентств Moody's и Fitch, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

По состоянию на 30 июня 2019 года у Банка имелись ноты Национального Банка Республики Казахстан со сроком погашения менее трех месяцев на общую сумму 49,730,129 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 65,917,870), а также остатки по счетам в Национальном Банке Республики Казахстан, включая обязательные резервы в размере 21,552,347 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 103,863,351 тысяч тенге).

По состоянию на 30 июня 2019 года у Банка было 2 банка-контрагента, кроме Национального Банка Республики Казахстан (31 декабря 2018 года: 3 банка-контрагента). Совокупная сумма этих остатков составляла 407,532 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 210,730 тысяч тенге), или 99.9% от суммы денежных средств и их эквивалентов на корреспондентских счетах в других банках (31 декабря 2018 года: 99.9 %).

На 30 июня 2019 и 31 декабря 2018 года для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Корзину 1.

Информация по справедливой стоимости представлена в Примечании 19.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

7 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Промежуточные жилищные займы	298,806,914	279,900,389
Предварительные жилищные займы	268,511,960	166,609,249
Жилищные займы	246,960,115	217,478,264
За вычетом резерва под кредитные убытки	(1,804,467)	(1,677,801)
Итого кредиты и авансы клиентам	812,474,522	662,310,101

Займы разделяются по категориям в зависимости от сроков и суммы накоплений по жилстройсбережениям.

По состоянию на 30 июня 2019 года у Банка было 10 крупных заемщиков (2018 г.: 10 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 79,535 тысяч тенге (2018 г.: 79,810 тысяч тенге). Совокупная сумма этих кредитов составила 864,926 тысяч тенге (2018 г.: 896,806 тысяч тенге), или 0.11 % кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2018: 0.13 %).

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2019 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г.

	30 июня 2019 г.			31 декабря 2018 г.		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Резерв под обесценение кредитов	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>						
Промежуточные жилищные займы	298,806,914	(733,333)	298,073,581	279,900,389	(737,245)	279,163,144
Предварительные жилищные займы	268,511,960	(591,335)	267,920,625	166,609,249	(470,253)	166,138,996
Жилищные займы	246,960,115	(479,799)	246,480,316	217,478,264	(470,303)	217,007,961
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	814,278,989	(1,804,467)	812,474,522	663,987,902	(1,677,801)	662,310,101

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости промежуточных жилищных кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода.

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Корзина 1 (ОКУ за 12 мес.)	Корзина 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого	Корзина 1 (ОКУ за 12 мес.)	Корзина 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
<i>(в тысячах тенге)</i>								
Промежуточные кредиты								
На 1 января 2019 года	(222,702)	(79,022)	(435,521)	(737,245)	268,693,856	10,362,090	844,443	279,900,389
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Корзины 1 в Корзину 2)	3,810	(20,600)	-	(16,790)	(4,479,940)	4,479,940	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки на весь срок (из Корзины 3 в Корзину 2)	-	(736)	24,410	23,674	-	63,647	(63,647)	-
- в обесцененные активы (из Корзины 1 и Корзины 2 в Корзину 3)	133	15,465	(139,150)	(123,552)	(149,011)	(275,596)	424,607	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Корзины 2 и Корзины 3 в Корзину 1)	(2,308)	16,240	-	13,932	3,811,102	(3,811,102)	-	-
Вновь созданные или приобретенные	(45,056)	(6,738)	-	(51,794)	94,320,069	1,276,771	-	95,596,840
Частичное и полное погашение в течение периода	5,251	2,456	23,117	30,824	(44,743,008)	(1,716,276)	(147,340)	(46,606,624)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	58,316	18,855	20,157	97,328	-	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	-	-	501,864	15,163	487	517,514
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-	(153,120)	3,409	7,586	(142,125)
Перевод из предварительных и промежуточных займов	14,327	4,490	11,473	30,290	(29,348,163)	(1,079,909)	(31,008)	(30,459,080)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	34,473	29,432	(59,993)	3,912	19,759,793	(1,043,953)	190,685	18,906,525
На 30 июня 2019 г.	(188,229)	(49,590)	(495,514)	(733,333)	288,453,649	9,318,137	1,035,128	298,806,914

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2019 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости предварительных жилищных кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода.

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Корзина 1 (ОКУ за 12 мес.)	Корзина 2 (ОКУ за весь срок при значитель- ном увеличе- нии кредитного риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого	Корзина 1 (ОКУ за 12 мес.)	Корзина 2 (ОКУ за весь срок при значитель- ном увеличе- нии кредитного риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого
<i>(в тысячах тенге)</i>								
Предварительные кредиты								
На 1 января 2019 года	(84,013)	(71,233)	(315,007)	(470,253)	154,661,451	11,288,049	659,749	166,609,249
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Корзины 1 в Корзину 2)	20,273	(115,625)	-	(95,352)	(39,846,803)	39,846,803	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки на весь срок (из Корзины 3 в Корзину 2)	-	(1,562)	49,867	48,305	-	133,367	(133,367)	-
- в обесцененные активы (из Корзины 1 и Корзины 2 в Корзину 3)	19	6,402	(94,144)	(87,723)	(51,014)	(199,928)	250,942	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Корзины 2 и Корзины 3 в Корзину 1)	(1,686)	12,287	5,614	16,215	2,335,515	(2,320,343)	(15,172)	-
Вновь созданные или приобретенные	(39,174)	(19,224)	-	(58,398)	110,650,304	5,252,632	-	115,902,936
Частичное и полное погашение в течение периода	1,545	2,993	30,247	34,785	(3,115,809)	(6,045,438)	(96,407)	(9,257,654)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(16,953)	15,598	13,133	11,778	-	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	-	-	435,636	347,525	781	783,942
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-	(3,162)	(16,020)	2,332	(16,850)
Перевод из предварительных и промежуточных займов	101	8,285	922	9,308	(831,605)	(4,677,136)	(922)	(5,509,663)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(35,875)	(90,846)	5,639	(121,082)	69,573,062	32,321,462	8,187	101,902,711
На 30 июня 2019 г.	(119,888)	(162,079)	(309,368)	(591,335)	224,234,513	43,609,511	667,936	268,511,960

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2019 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости жилищных кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода.

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Корзина 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении)		Корзина 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)		Корзина 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении)		Корзина 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	
	Корзина 1 (ОКУ за 12 мес.)	Корзина 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого	Корзина 1 (ОКУ за 12 мес.)	Корзина 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
<i>(в тысячах тенге)</i>								
Жилищные кредиты								
На 1 января 2019 года	(153,915)	(158,906)	(157,482)	(470,303)	158,661,059	58,404,136	413,069	217,478,264
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Корзины 1 в Корзину 2)	2,595	(11,238)	-	(8,643)	(3,340,871)	3,340,871	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Корзины 3 в Корзину 2)	-	(669)	40,892	40,223	-	110,519	(110,519)	-
- в обесцененные активы (из Корзины 1 и Корзины 2 в Корзину 3)	107	6,165	(115,716)	(109,444)	(105,831)	(219,681)	325,512	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Корзины 2 и Корзины 3 в Корзину 1)	(12,445)	57,480	5,831	50,866	23,526,369	(23,510,609)	(15,760)	-
Вновь созданные или приобретенные	(12,616)	(3,114)	-	(15,730)	24,520,464	420,305	-	24,940,769
Частичное и полное погашение в течение периода	5,735	8,846	12,852	27,433	(24,109,772)	(7,235,072)	(75,502)	(31,420,346)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	17,641	19,408	8,348	45,397	-	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	-	-	23,949	1,016	51	25,016
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-	(35,035)	(2,177)	4,882	(32,330)
Перевод из предварительных и промежуточных займов	(14,429)	(12,774)	(12,395)	(39,598)	30,179,768	5,757,044	31,930	35,968,742
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(13,412)	64,104	(60,188)	(9,496)	50,659,041	(21,337,784)	160,594	29,481,851
На 30 июня 2019 г.	(167,327)	(94,802)	(217,670)	(479,799)	209,320,100	37,066,352	573,663	246,960,115

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2019 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости промежуточных жилищных кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом предыдущего отчетного периода.

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значитель- ном увеличе- нии		Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значитель- ном увеличе- нии		Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	кредитного риска)			Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	кредитного риска)		
<i>(в тысячах тенге)</i>								
Промежуточные кредиты								
На 1 января 2018 года	(138,324)	(19,663)	(456,472)	(614,459)	211,317,195	1,738,796	888,425	213,944,416
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	5,047	(46,654)	-	(41,607)	(7,393,258)	7,393,258	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)	-	(2,467)	25,964	23,497	-	70,174	(70,174)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	33	1,102	(38,579)	(37,444)	(42,549)	(70,272)	112,821	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(613)	2,047	-	1,434	504,342	(504,342)	-	-
Вновь созданные или приобретенные	(103,582)	(7,112)	-	(110,694)	86,766,315	672,568	-	87,438,883
Частичное и полное погашение в течение периода	3,111	1,474	13,351	17,936	(35,260,144)	(1,887,694)	(77,855)	(37,225,693)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(128,683)	6,916	14,545	(107,222)	-	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	-	-	466,101	17,155	409	483,665
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-	(126,108)	(7,232)	661	(132,679)
Перевод из предварительных и промежуточных займов	12,940	4,322	8,185	25,447	(22,996,986)	(1,357,885)	(22,122)	(24,376,993)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(211,747)	(40,372)	23,466	(228,653)	21,917,713	4,325,730	(56,260)	26,187,183
На 30 июня 2018 г.	(350,071)	(60,035)	(433,006)	(843,112)	233,234,908	6,064,526	832,165	240,131,599

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2019 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости предварительных жилищных кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом предыдущего отчетного периода.

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значитель- ном увеличе- нии кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значитель- ном увеличе- нии кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого
<i>(в тысячах тенге)</i>								
Предварительные кредиты								
На 1 января 2018 года	(9,244)	(6,834)	(325,720)	(341,798)	92,725,035	4,309,129	688,579	97,722,743
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	608	(20,723)	-	(20,115)	(7,009,736)	7,009,736	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)	-	(679)	39,897	39,218	-	105,400	(105,400)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	17	1,153	(86,752)	(85,582)	(83,548)	(143,766)	227,314	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(649)	506	-	(143)	805,412	(805,412)	-	-
Вновь созданные или приобретенные	(8,874)	(663)	-	(9,537)	24,833,449	120,953	-	24,954,402
Частичное и полное погашение в течение периода	216	204	10,167	10,587	(11,213,251)	(3,992,627)	(69,554)	(15,275,432)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(52,330)	(7,299)	10,950	(48,679)	-	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	-	-	352,052	39,411	1,155	392,618
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-	(27,618)	(6,421)	5,324	(28,715)
Перевод из предварительных и промежуточных займов	8,053	960	7,113	16,126	(8,448,948)	(330,649)	(12,031)	(8,791,628)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(52,959)	(26,541)	(18,625)	(98,125)	(792,188)	1,996,625	46,808	1,251,245
На 30 июня 2018 г.	(62,203)	(33,375)	(344,345)	(439,923)	91,932,847	6,305,754	735,387	98,973,988

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2019 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости жилищных кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом предыдущего отчетного периода.

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значитель- ном увеличе- нии кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значитель- ном увеличе- нии кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого
<i>(в тысячах тенге)</i>								
Жилищные кредиты								
На 1 января 2018 года	(140,613)	(15,884)	(94,891)	(251,388)	147,223,538	2,417,167	246,926	149,887,631
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	6,838	(29,423)	-	(22,585)	(9,067,709)	9,067,709	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)	-	(250)	17,774	17,524	-	48,038	(48,038)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	92	1,951	(52,547)	(50,504)	(87,779)	(59,589)	147,368	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(581)	1,778	3,047	4,244	604,538	(596,302)	(8,236)	-
Вновь созданные или приобретенные	(12,819)	(973)	(1,132)	(14,924)	22,360,742	91,874	3,059	22,455,675
Частичное и полное погашение в течение периода	4,638	496	14,840	19,974	(20,985,327)	178,551	(57,555)	(20,864,331)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	17,444	(1,961)	4,377	19,860	-	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	-	-	17,859	682	42	18,583
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-	(27,625)	(1,322)	3,269	(25,678)
Перевод из предварительных и промежуточных займов	(20,992)	(5,281)	(15,298)	(41,571)	31,445,934	1,688,533	34,153	33,168,620
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(5,380)	(33,663)	(28,939)	(67,982)	24,260,633	10,418,174	74,062	34,752,869
На 30 июня 2018 г.	(145,993)	(49,547)	(123,830)	(319,370)	171,484,171	12,835,341	320,988	184,640,500

Все кредиты были выданы физическим лицам.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Жилищные займы	Предварительные займы	Промежуточные займы	Итого
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>				
Необеспеченные кредиты	-	-	-	-
Кредиты, гарантированные другими физическими лицами	2,062,303	54,737	12,049	2,129,089
Кредиты, обеспеченные:				
- объектами жилой недвижимости	242,503,173	251,413,317	291,393,425	785,309,915
- земель	914,601	32,684	904,551	1,851,836
- другими объектами недвижимости	27,128	7,378	176,414	210,920
- денежными депозитами	26,739	16,147,284	5,427,444	21,601,467
- объектами жилой недвижимости, депозитами и гарантиями (многозалоговые)	-	265,225	159,698	424,923
Кредиты, обеспеченные прочими активами:	946,372	-	-	946,372
Итого кредиты и авансы клиентам	246,480,316	267,920,625	298,073,581	812,474,522

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Стоимость залоговой недвижимости включается в расчет провизий только по займам с просрочкой более 90 дней.

Займы с обеспечением в виде коммерческой недвижимости отнесены в категорию другие объекты недвижимости. Займы с обеспечением в виде имущественного права отнесены в категорию прочие. Кредиты и авансы клиентам распределяются по видам залогового обеспечения в зависимости от наибольшей стоимости вида обеспечения, то есть кредит попадает в определенную категорию, если он обеспечен залогом, за исключением займов в обеспечение которых имеется имущественное право и депозит. Данные займы отнесены в категорию денежные депозиты. Сумма вкладов, удерживаемых в качестве обеспечения по выданным кредитам по состоянию на 30 июня 2019 года составила 232,822,518 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 199,313,288 тысяч тенге).

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Жилищные займы	Предварительные займы	Промежуточные займы	Итого
Необеспеченные кредиты	1,741	-	-	1,741
Кредиты, гарантированные другими физическими лицами	2,761,831	679,788	7,836	3,449,455
Кредиты, обеспеченные:				
- объектами жилой недвижимости	212,558,882	155,031,587	276,446,270	644,036,739
- земель	858,593	35,762	885,160	1,779,515
- другими объектами недвижимости	23,430	7,372	113,792	144,594
- денежными депозитами	28,099	10,239,230	1,700,592	11,967,921
- объектами жилой недвижимости, депозитами и гарантиями (многозалоговые)	-	145,257	9,494	154,751
- прочими активами	775,385	-	-	775,385
Итого кредиты и авансы клиентам	217,007,961	166,138,996	279,163,144	662,310,101

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2019 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Сумма вкладов, удерживаемых в качестве обеспечения по выданным кредитам по состоянию на 31 декабря 2018 года составила 199,313,288 тысяч тенге.

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2019 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Корзина 1 12-мес. ОКУ	Корзина 2 Срочн. ОКУ	Корзина 3 Срочн. ОКУ	Итого
Промежуточные займы	288,265,419	9,268,548	539,614	298,073,581
Непросроченные и необесцененные полностью обеспеченные:				
- LTV менее 25%	1,229,103	42,307	-	1,271,410
- LTV от 25% до 50%	24,933,822	586,644	9,125	25,529,591
- LTV от 51% до 75%	245,751,040	4,903,758	140,406	250,795,204
- LTV от 76% до 100%	13,794,842	1,026,813	45,175	14,866,830
- LTV более 100%	121,151	290,847	-	411,998
- с задержкой менее 30 дней	2,623,690	1,455,984	30,228	4,109,902
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	725,840	10,203	736,043
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	285,944	-	285,944
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	205,177	205,177
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	28,454	28,454
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	566,360	566,360
Оценочный резерв по кредитным убыткам	(188,229)	(49,589)	(495,514)	(733,332)
Предварительные займы	224,114,627	43,447,431	358,567	267,920,625
Непросроченные и необесцененные полностью обеспеченные:				
- LTV менее 25%	2,883,714	337,829	23,734	3,245,277
- LTV от 25% до 50%	11,510,271	1,361,249	24,846	12,896,366
- LTV от 51% до 75%	102,146,024	34,235,997	64,840	136,446,861
- LTV от 76% до 100%	105,413,730	3,882,887	-	109,296,617
- LTV более 100%	1,272,610	177,041	8,129	1,457,780
- с задержкой менее 30 дней	1,008,166	2,853,893	66,868	3,928,927
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	608,497	29,071	637,568
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	152,117	16,127	168,244
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	83,630	83,630
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	37,498	37,498
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	313,193	313,193
Оценочный резерв по кредитным убыткам	(119,888)	(162,079)	(309,369)	(591,336)
Жилищные займы	209,152,773	36,971,550	355,993	246,480,316
Непросроченные и необесцененные полностью обеспеченные:				
- LTV менее 25%	40,361,902	16,375,547	50,025	56,787,474
- LTV от 25% до 50%	146,595,613	13,577,975	199,055	160,372,643
- LTV от 51% до 75%	18,621,908	3,102,517	35,570	21,759,995
- LTV от 76% до 100%	303,162	484,665	-	787,827
- LTV более 100%	51,502	565,995	-	617,497
- беззалоговые	1,716,418	59,761	6,824	1,783,003
- с задержкой менее 30 дней	1,669,595	2,167,124	24,905	3,861,624
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	543,128	8,311	551,439
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	189,640	175	189,815
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	159,756	159,756
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	59,865	59,865
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	29,177	29,177
Оценочный резерв по кредитным убыткам	(167,327)	(94,802)	(217,670)	(479,799)
Валовая балансовая стоимость	722,008,263	89,993,999	2,276,727	814,278,989
Оценочный резерв под кредитные убытки	(475,444)	(306,470)	(1,022,553)	(1,804,467)
Балансовая стоимость	721,532,819	89,687,529	1,254,174	812,474,522

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2019 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Корзина 1 12-мес. ОКУ	Корзина 2 Срочн. ОКУ	Корзина 3 Срочн. ОКУ	Итого
Промежуточные займы	268,693,856	10,362,090	844,443	279,900,389
Непросроченные и необесцененные полностью обеспеченные:	267,443,955	8,608,740	104,019	276,156,714
- LTV менее 25%	1,172,369	135,687	-	1,308,056
- LTV от 25% до 50%	22,970,022	1,303,287	4,017	24,277,326
- LTV от 51% до 75%	233,238,838	6,736,618	95,785	240,071,241
- LTV от 76% до 100%	8,377,716	412,760	-	8,790,476
- LTV более 100%	1,685,010	20,388	4,217	1,709,615
- с задержкой менее 30 дней	1,249,901	1,104,160	-	2,354,061
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	531,661	-	531,661
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	117,529	-	117,529
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	111,818	111,818
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	28,219	28,219
Оценочный резерв по кредитным убыткам	(222,702)	(79,022)	(435,521)	(737,245)
Предварительные займы	154,661,451	11,288,049	659,749	166,609,249
Непросроченные и необесцененные полностью обеспеченные:	154,403,085	9,047,962	174,792	163,625,839
- LTV менее 25%	3,124,835	327,530	-	3,452,365
- LTV от 25% до 50%	13,370,866	1,946,492	22,289	15,339,647
- LTV от 51% до 75%	95,601,370	6,004,901	140,021	101,746,292
- LTV от 76% до 100%	32,207,897	651,725	2,455	32,862,077
- LTV более 100%	10,098,117	117,314	10,027	10,225,458
- с задержкой менее 30 дней	258,366	1,788,568	45,442	2,092,376
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	356,344	13,889	370,233
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	95,173	22,145	117,318
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	31,732	31,732
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	38,003	38,003
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	333,747	333,747
Оценочный резерв по кредитным убыткам	(84,013)	(71,233)	(315,007)	(470,253)
Жилищные займы	158,661,059	58,404,136	413,069	217,478,264
Непросроченные и необесцененные полностью обеспеченные:	158,306,532	55,910,884	242,022	214,459,438
- LTV менее 25%	28,921,051	24,024,695	61,607	53,007,353
- LTV от 25% до 50%	113,846,214	30,698,087	148,910	144,693,211
- LTV от 51% до 75%	13,356,977	993,055	24,484	14,374,516
- LTV от 76% до 100%	14,849	14,781	-	29,630
- LTV более 100%	7,980	5,551	-	13,531
- беззалоговые	2,159,461	174,715	7,021	2,341,197
- с задержкой менее 30 дней	354,527	1,988,386	22,736	2,365,649
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	374,616	4,491	379,107
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	130,250	1,723	131,973
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	102,216	102,216
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	14,337	14,337
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	25,544	25,544
Оценочный резерв по кредитным убыткам	(153,915)	(158,906)	(157,482)	(470,303)
Валовая балансовая стоимость	582,016,366	80,054,275	1,917,261	663,987,902
Оценочный резерв под кредитные убытки	(460,630)	(309,161)	(908,010)	(1,677,801)
Балансовая стоимость	581,555,736	79,745,114	1,009,251	662,310,101

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2019 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Коэффициент достаточности залогового обеспечения LTV (Loan-to-value) представляет собой отношение общей балансовой суммы займов на дату отчета к стоимости залогового обеспечения, которое состоит из недвижимого имущества и денежного обеспечения в виде депозитов.

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 июня 2019	31 декабря 2018
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	128,859,759	144,356,806
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	120,293,673	8,845,229
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги	249,153,432	153,202,035

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 июня 2019 г. по категориям и классам оценки.

<i>(в тысячах тенге)</i>	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	100,227,296	4,059,845	104,287,141
Ноты Национального Банка РК	-	100,161,999	100,161,999
Корпоративные облигации	7,472,522	16,085,067	23,557,589
Облигации международных финансовых организаций	16,569,331	-	16,569,331
Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений	5,062,725	-	5,062,725
Облигации местных исполнительных органов РК	-	-	-
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 июня 2019 г. (справедливая стоимость или валовая балансовая стоимость)	129,331,874	120,306,911	249,638,785
Оценочный резерв под кредитные убытки	(472,115)	(13,238)	(485,353)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 июня 2019 г. (балансовая стоимость)	128,859,759	120,293,673	249,153,432

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2019 года

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2018 г. по категориям и классам оценки.

<i>(в тысячах тенге)</i>	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	110,800,071	3,873,986	114,674,057
Ноты Национального Банка РК	5,044,967	4,972,101	10,017,068
Облигации местных исполнительных органов РК	13,025,152	-	13,025,152
Корпоративные облигации	3,427,817	-	3,427,817
Облигации международных финансовых организаций	7,822,512	-	7,822,512
Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений	4,822,441	-	4,822,441
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2018 г. (справедливая стоимость или валовая балансовая стоимость)	144,942,960	8,846,087	153,789,047
Оценочный резерв под кредитные убытки	(586,154)	(858)	(587,012)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2018г. (балансовая стоимость)	144,356,806	8,845,229	153,202,035

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

(а) Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 30 июня 2019 г., для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Корзина 1 (ОКУ за 12 мес.)	Итого
<i>Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК</i>		
Рейтинг ВВВ-	100,227,296	100,227,296
Валовая балансовая стоимость	100,227,296	100,227,296
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(18,727)	(18,727)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	100,208,569	100,208,569
<i>Корпоративные облигации</i>		
- рейтинг от ВВ+ до ВВ-	7,118,271	7,118,271
- без рейтинга	354,251	354,251
Валовая балансовая стоимость	7,472,522	7,472,522
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(394,278)	(394,278)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	7,078,244	7,078,244
<i>Облигации международных финансовых организаций</i>		
- рейтинг AAA	2,069,421	2,069,421
- рейтинг ВВВ-	14,499,910	14,499,910
Валовая балансовая стоимость	16,569,331	16,569,331
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(33,663)	(33,663)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	16,535,668	16,535,668
<i>Облигации казахстанских кредитных институтов, отличных от банков</i>		
- рейтинг ВВВ+ до ВВВ-	3,036,027	3,036,027
- рейтинг ВВ+ до ВВ-	2,026,698	2,026,698
Валовая балансовая стоимость	5,062,725	5,062,725
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(25,447)	(25,447)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	5,037,278	5,037,278

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

Валовая балансовая стоимость инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 30 июня 2019 года составляла 129,331,874 тысяч тенге, оценочный резерв под кредитные убытки составлял 472,115 тысяч тенге. В течение периода, закончившегося 30 июня 2019, не было переходов из одной корзины кредитного качества в другую.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не имеют обеспечения.

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2018 г.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Корзина 1 (ОКУ за 12 мес.)	Корзина 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
- Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК Рейтинг ВВВ-	110,800,071	-	-	110,800,071
Валовая балансовая стоимость	110,800,071	-	-	110,800,071
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(21,287)	-	-	(21,287)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	110,778,784	-	-	110,778,784
- Ноты Национального Банка РК Рейтинг ВВВ-	5,044,967	-	-	5,044,967
Валовая балансовая стоимость	5,044,967	-	-	5,044,967
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(123)	-	-	(123)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	5,044,844	-	-	5,044,844
Облигации местных исполнительных органов РК Рейтинг ВВВ-	13,025,152	-	-	13,025,152
Валовая балансовая стоимость	13,025,152	-	-	13,025,152
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(1,366)	-	-	(1,366)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	13,023,786	-	-	13,023,786

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Корзина 1 (ОКУ за 12 мес.)	Корзина 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
<i>Корпоративные облигации</i>				
- рейтинг от ВВ+ до ВВ-	3,073,566	-	-	3,073,566
- без рейтинга	-	-	354,251	354,251
Валовая балансовая стоимость	3,073,566	-	354,251	3,427,817
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(68,032)	-	(354,251)	(422,283)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	3,005,534	-	-	3,005,534
<i>Облигации международных финансовых организаций</i>				
- рейтинг ВВВ-	7,822,512	-	-	7,822,512
Валовая балансовая стоимость	7,822,512	-	-	7,822,512
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(18,522)	-	-	(18,522)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	7,803,990	-	-	7,803,990
<i>Облигации казахстанских кредитных институтов, отличных от банков</i>				
- рейтинг ВВВ+ до ВВВ-	2,801,528	-	-	2,801,528
- рейтинг ВВ+ до ВВ-	2,020,913	-	-	2,020,913
Валовая балансовая стоимость	4,822,441	-	-	4,822,441
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(122,573)	-	-	(122,573)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	4,699,868	-	-	4,699,868

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018, не было переходов из одной корзины кредитного качества в другую.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не имеют обеспечения.

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2019 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с балансовой стоимостью 5,502,472 тысяч тенге были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по прочим финансовым обязательствам. См. примечания 13. Контрагент не имеет права продать или перезаложить данные инвестиционные ценные бумаги.

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинговых агентств Moody's и Fitch, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

(б) Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2019 г. на основании уровней кредитного риска, а также их раскрытие по трем корзинам для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

В таблице ниже балансовая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 30 июня 2019 г. также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным активам.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Корзина 1 (ОКУ за 12 мес.)	Итого
<i>Ноты Национального Банка РК</i> Рейтинг ВВВ-	100,161,999	100,161,999
Валовая балансовая стоимость	100,161,999	100,161,999
Оценочный резерв под кредитные убытки	(9,318)	(9,318)
Балансовая стоимость	100,152,681	100,152,681
<i>Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК</i> Рейтинг ВВВ-	4,059,845	4,059,845
Валовая балансовая стоимость	4,059,845	4,059,845
Оценочный резерв под кредитные убытки	(560)	(560)
Балансовая стоимость	4,059,285	4,059,285
<i>Корпоративные облигации</i> Рейтинг ВВВ	16,085,067	16,085,067
Валовая балансовая стоимость	16,085,067	16,085,067
Оценочный резерв под кредитные убытки	(3,360)	(3,360)
Балансовая стоимость	16,081,707	16,081,707

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

Валовая балансовая стоимость инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 30 июня 2019 года составляла 120,306,911 тысяч тенге, оценочный резерв под кредитные убытки составлял 13,238 тысяч тенге. В течение периода, закончившегося 30 июня 2019, не было переходов из одной корзины кредитного качества в другую.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 г.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Корзина 1 (ОКУ за 12 мес.)	Итого
<i>Ноты Национального Банка РК</i> Рейтинг ВВВ-	4,972,101	4,972,101
Валовая балансовая стоимость	4,972,101	4,972,101
Оценочный резерв под кредитные убытки	(88)	(88)
Балансовая стоимость	4,972,013	4,972,013
<i>Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК</i> Рейтинг ВВВ-	3,873,986	3,873,986
Валовая балансовая стоимость	3,873,986	3,873,986
Оценочный резерв под кредитные убытки	(770)	(770)
Балансовая стоимость	3,873,216	3,873,216

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018, не было переходов из одной корзины кредитного качества в другую.

9 Прочие финансовые активы и прочие активы

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2019	31 декабря 2018
Дебиторская задолженность по банковской деятельности	4,315,098	1,771,342
Итого прочие финансовые активы	4,315,098	1,771,342

Дебиторская задолженность по банковской деятельности главным образом представляет собой требования к Правительству РК по премии государства и требования к банкам второго уровня по принятым платежам от клиентов Банка посредством банкоматов, интернет-банкингов и терминалов для зачисления на текущие и сберегательные счета клиентов, открытые в Банке, которые закрываются на следующий рабочий день после перечисления фактических сумм и получения реестра платежей от банков второго уровня.

9 Прочие финансовые активы и прочие активы (продолжение)

Прочие финансовые активы не обесценены и не просрочены. Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков прочие финансовые активы включены в Корзину 1. Ввиду краткосрочности прочих финансовых активов Банк не создает для них оценочного резерва под кредитные убытки. Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по банковской деятельности по качеству по состоянию на 30 июня 2019 и 31 декабря 2018 годов:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2019	31 декабря 2018
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	3,053,816	307
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	1,251,987	1,758,966
- с рейтингом от В- до В+	9,245	11,890
- нет рейтинга	50	179
Итого дебиторская задолженность по банковской деятельности, непросроченная и необесцененная	4,315,098	1,771,342

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2019	31 декабря 2018
Предоплата за услуги	228,464	104,195
Сырье и материалы	206,504	87,996
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	88,307	1,629
Прочее	121,549	26,170
За вычетом резерва под обесценение	(1,839)	(2,130)
Итого прочие активы	642,985	217,860

10 Средства клиентов

Средства клиентов включают суммы на текущих счетах и срочные депозиты физических лиц, и представлены следующим образом:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Физические лица		
Долгосрочные вклады	464,549,424	426,289,096
Текущие счета	15,416,628	13,405,236
Юридические лица		
Текущие счета	60,197,372	26,490,341
Средства клиентов	540,163,424	466,184,673
Удерживаемые в качестве обеспечения по выданным кредитам	234,924,384	199,313,288
Итого средства клиентов	775,087,808	665,497,961

Средства клиентов классифицируются как долгосрочные вклады в соответствии со сроками, оставшимися до погашения. Однако, физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения.

10 Средства клиентов (продолжение)

На 30 июня 2019 года средства клиентов в размере 60,409,715 тысяч тенге (8% от общего баланса) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, из которых 60,192,383 тысячи по средствам юридических и 217,332 тысячи по средствам физических лиц. На 31 декабря 2018 года средства клиентов в размере 26,765,136 тысяч тенге (4 % от общего баланса) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, из которых 26,481,863 тысячи по средствам юридических и 283,273 тысячи по средствам физических лиц.

По условиям Договора о жилищных строительных сбережениях вкладчики Банка имеют право на получение жилищного кредита в сумме, равной разнице между договорной суммой и их аккумулированным вкладам, начисленному вознаграждению и государственной премии по решению государства, при условии полного их соответствия условиям заключенного с ними договора о жилищных строительных сбережениях. Таким образом, Банк имеет условные обязательства перед вкладчиками по выдаче жилищного кредита (Примечание 20).

Ежегодно государство выделяет премии по жилищным строительным сбережениям вкладчиков из государственного бюджета, включая начисленное по нему вознаграждение на сумму, не превышающую 20 % от 200 месячных расчетных показателей на одного вкладчика для стимулирования жилищных строительных сбережений в Казахстане.

Учет и зачисление сумм премии государства на счета вкладчиков производится только после фактического их получения от Комитета по делам строительства жилищно-коммунального хозяйства и управления земельных ресурсов Министерства национальной экономики Республики Казахстан.

Банк не несет обязательств перед вкладчиками, в случае если Комитет по делам строительства жилищно-коммунального хозяйства и управления земельных ресурсов Министерства национальной экономики Республики Казахстан не перечислит на счета вкладчиков Банка государственную премию.

Текущие счета юридических лиц представляют собой текущие счета дочерних организаций материнской компании. Банк также производит начисление вознаграждения на остатки текущих счетов юридических лиц (дочерних организаций Материнской компании) по ставке до 7.5%.

11 Заемные средства

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Министерство финансов Республики Казахстан	26,895,044	20,313,615
АО «Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Казына»	23,216,287	31,895,684
Материнская компания	6,404,899	6,182,144
Акимат г. Алматы	2,730,321	1,179,020
Итого заемные средства	59,246,551	59,570,463

При первоначальном признании Банк отразил вышеуказанные займы по справедливой стоимости (Примечание 5).

1 февраля 2019 года по договору привлеченного займа от АО "Фонд национального благосостояния "Самрук-Казына" 7-ЖССБ от 4 февраля 2010 года Банк погасил 50% от суммы основного долга в размере 9,138,500 тысяч тенге и вознаграждение в размере 12,730 тысяч тенге.

11 Заемные средства (продолжение)

В таблице ниже представлены изменения в заемных средствах Банка, возникающих в результате финансовой деятельности, за каждый представленный период. Статьи задолженности отражены в отчете о движении денежных средств как финансовая деятельность.

(в тысячах казахстанских тенге)

	Заемные средства
Остаток на 1 января 2018 г.	72,102,439
Движение денежных средств	16,635,624
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств	(29,167,600)
Остаток на 31 декабря 2018 г.	59,570,463
Остаток на 1 января 2019 г.	59,570,463
Движение денежных средств	20,361,500
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств	(20,685,412)
Остаток на 30 июня 2019 г.	59,246,551

12 Выпущенные долговые ценные бумаги

(в тысячах казахстанских тенге)

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	57,730,697	57,730,697
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	57,730,697	57,730,697

28 июня 2019 года была произведена выплата полугодового купона в размере 460,638 тысяч тенге по выпущенным долговым ценным бумагам Банка. Остаток выпущенных долговых ценных бумаг на 30 июня 2019 года составил 57,730,697 тысяч тенге.

В декабре 2018 года, Банк выпустил и разместил купонные облигации на площадке Международный финансовый центр «Астана». Количество выпущенных облигаций составило 57,700,000 штук, номинальной стоимостью 1,000 тенге.

Срок погашения данных облигации 28 декабря 2033 года, ставка вознаграждения 9.58% годовых, с выплатой купона 2 раза в год. База расчета купонного вознаграждения составила 30 дней в месяце и 360 дней в году.

13 Прочие финансовые обязательства и прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Дивиденды к уплате	7,936,551	-
Операции РЕПО с ценными бумагами	5,502,472	-
Отложенный комиссионный доход	2,745,016	2,929,792
Прочие начисленные обязательства	851,756	538,952
Полученный финансовый лизинг	246,174	-
Итого прочие финансовые обязательства	17,281,969	3,468,744
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	1,401,857	918,163
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	322,761	810,041
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	242,223	40,740
Прочее	131,363	126,233
Итого прочие обязательства	2,098,204	1,895,177

Отложенный комиссионный доход представляет собой часть комиссионного сбора в размере 50%, полученного за заключение договора о жилищных строительных сбережениях и изменение условий договора о жилищных строительных сбережениях, который в момент получения займа переносится на счет дисконта по займу и амортизируется с учетом комиссий, связанных с выдачей займа на весь срок полученного займа по эффективной процентной ставке.

14 Акционерный капитал

<i>(в тысячах казахстанских тенге, за исключением количества акций)</i>	Акции (тыс. шт.)	Обыкновенные акции	Итого
На 1 января 2018 года	7,830	78,300,000	78,300,000
Выпущенные новые акции	-	-	-
На 30 июня 2018 года	7,830	78,300,000	78,300,000
На 1 января 2019 года	7,830	78,300,000	78,300,000
Выпущенные новые акции	-	-	-
На 30 июня 2019 года	7,830	78,300,000	78,300,000

30 апреля 2019 года на акционерном собрании Банк объявил дивиденды в отношении 2018 года, закончившегося 31 декабря 2018 года, на общую сумму 7,936,551 тысяч тенге. Размер дивиденда на одну простую акцию составил 1,013 тенге.

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2019 года

15 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по методу амортизированной стоимости	25,857,184	18,156,364
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	6,488,788	5,275,924
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5,416,466	6,380,679
Средства в Национальном Банке Республики Казахстан	1,858,998	515,890
Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	111,528	241,608
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	39,732,964	30,570,465
Процентные и прочие аналогичные расходы		
Средства клиентов	(8,069,509)	(4,851,458)
Выпущенные облигации	(2,763,830)	-
Заемные средства	(1,684,927)	(1,547,414)
Обязательства по аренде	(11,089)	-
Операции РЕПО с ценными бумагами	(2,471)	-
Итого процентные и прочие аналогичные расходы	(12,531,826)	(6,398,872)
Чистые процентные доходы	27,201,138	24,171,593

Процентный доход включает процентные доходы в сумме 13,588 тысяч тенге (2018 г.: 8,220 тысяч тенге), признанные по обесцененным неработающим кредитам клиентам.

16 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибылей и убытков за период, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	1,347,964	1,162,410
Экономия по отложенному налогообложению	(653,852)	(628,436)
Расходы по налогу на прибыль за период	694,112	533,974

Ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20 % (2018 г.: 20 %).

17 Управление финансовыми рисками

Деятельность Банка подвергает его ряду финансовых рисков: рыночный риск (включая валютный риск, риск влияния изменения процентной ставки и прочий ценовой риск), кредитный риск и риск ликвидности.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых и операционных рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной целью управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних политик и процедур в целях минимизации операционных рисков.

Цели, политика и процедуры управления финансовыми рисками и методами оценки этих рисков, примененные Банком в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г., соответствуют целям, политике и процедурам, примененным в течение 2018 г.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль над соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

На 30 июня 2019 и 31 декабря 2018 года активы с плавающей ставкой вознаграждения отсутствуют. Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. Все финансовые инструменты деноминированы в казахстанских тенге, за исключением средств на корреспондентских счетах в других банках в иностранной валюте.

В таблице ниже представлены средние эффективные процентные ставки по состоянию на 30 июня 2019 и 31 декабря 2018 года:

(% в год)	30 июня 2019	31 декабря 2018
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	5.89%	7.43%
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8.00%	8.08%
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8.82%	7.08%
Кредиты и авансы клиентам	7.29%	6.77%
Обязательства		
Средства клиентов	2.00%	2.00%
Заемные средства от Правительства РК	7.05%	6.61%
Заемные средства от Самрук-Казына	4.94%	5.17%
Заемные средства от НУХ Байтерек	7.97%	7.97%
Заемные средства от Акимата г.Алматы	4.04%	8.95%
Выпущенные облигации	9.58%	9.58%
Операции РЕПО с ценными бумагами	8.20%	-

Прочий ценовой риск. В 1 полугодии 2019 года Банк не проводил операции с акциями. Не было активных операций и сделок, указывающих на потенциальное снижение их стоимости.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и капитал Банка на конец текущего отчетного периода не зависели существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам (2018: существенное воздействие отсутствовало).

17 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов (см. Примечание 7). У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию на 31 декабря 2018 года и 30 июня 2019 года.

Риск ликвидности. Риск ликвидности - это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам, выдачи кредитов, выплат по условным обязательствам по выдаче займов, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств Правительства РК, вкладов – жилищных строительных сбережений физических лиц. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежемесячной основе в соответствии с требованиями Национального банка Республики Казахстан. Эти нормативы включают:

- Коэффициент текущей ликвидности (k_4), который рассчитывается как отношение среднемесячных высоколиквидных активов банка к среднемесячному размеру обязательств до востребования с учетом начисленного вознаграждения. На 30 июня 2019 года, данный коэффициент составил 3.55 (2018: 5.03);
- Коэффициент срочной ликвидности (k_4-1), который рассчитывается как отношение среднемесячного размера высоколиквидных активов к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до семи дней включительно. На 30 июня 2019 года, данный коэффициент составил 182.62 (2018: 3.06);
- Коэффициент срочной ликвидности (k_4-2), который рассчитывается как отношение среднемесячного размера ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно. На 30 июня 2019 года, данный коэффициент составил 56.21 (2018: 3.15);
- Коэффициент срочной ликвидности (k_4-3), который рассчитывается как отношение среднемесячного размера ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно. На 30 июня 2019 года, данный коэффициент составил 16.15 (2018: 2.67).

Департамент Казначейства обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Банк контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

17 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная на следующей странице таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 30 июня 2019 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют предусмотренные договором денежные потоки, включая валовую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), валовую сумму обязательств по предоставлению займов, а также финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам и финансовым активам отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

Обесцененные кредиты и займы включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков денежного притока.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием текущего обменного курса на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 30 июня 2019 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	49,342,504	24,802,560	-	-	-	74,145,064
Кредиты и авансы клиентам	51,680	743,735	3,515,899	343,724,899	787,691,028	1,135,727,241
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,054,773	10,449,965	21,765,859	102,870,244	20,471,268	156,612,109
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	91,833	78,496,587	29,689,948	-	108,278,368
Прочие финансовые активы	4,315,098	-	-	-	-	4,315,098
Итого активы	54,764,055	36,088,093	103,778,345	476,285,091	808,162,296	1,479,077,880
Обязательства						
Заемные средства	-	9,199,823	-	28,167,548	88,838,519	126,205,890
Выпущенные облигации	-	2,763,830	2,763,830	19,346,810	112,976,600	137,851,070
Средства клиентов	80,308,274	22,732,112	139,168,832	317,406,812	274,251,853	833,867,883
Прочие финансовые обязательства	11,779,497	-	-	-	-	11,779,497
Сделки репо	5,502,472	-	-	-	-	5,502,472
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	97,590,243	34,695,765	141,932,662	364,921,170	476,066,972	1,115,206,813
Условные обязательства						
Безотзывные обязательства по предоставлению кредитов	2,435,368	12,176,830	9,741,460	-	-	24,353,658

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2019 года

17 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную выше таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться не востребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	173,513,761	-	-	-	-	173,513,761
Кредиты и авансы клиентам	159,872	2,046,237	2,261,444	328,840,981	577,758,968	911,067,502
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5,160,388	27,382,306	9,078,400	98,021,862	32,695,042	172,337,998
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	5,000,069	-	2,074,064	2,087,064	-	9,161,197
Прочие финансовые активы	1,771,342	-	-	-	-	1,771,342
Итого активы	185,605,432	29,428,543	13,413,908	428,949,907	610,454,010	1,267,851,800
Обязательства						
Заемные средства	-	9,192,270	9,191,829	28,301,740	73,133,748	119,819,587
Выпущенные облигации	-	2,763,830	2,763,830	19,346,810	115,740,430	140,614,900
Средства клиентов	143,914,169	20,173,817	28,555,026	313,393,557	206,209,499	712,246,068
Прочие финансовые обязательства	3,257,742	-	-	-	-	3,257,742
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	147,171,911	32,129,917	40,510,685	361,042,107	395,083,677	975,938,297
Условные обязательства						
Безотзывные обязательства по предоставлению кредитов	2,046,723	10,233,614	8,186,891	-	-	20,467,228

17 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк не использует представленный выше анализ активов и обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения и результирующий ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблице ниже:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
На 30 июня 2019 года						
Финансовые активы	258,324,916	25,914,866	6,735,053	313,398,966	535,686,544	1,140,060,345
Финансовые обязательства	97,586,680	31,783,264	136,685,912	326,859,728	316,675,862	909,591,445
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	160,738,236	(5,868,398)	(129,950,859)	(13,460,762)	219,010,682	230,468,900
Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	160,738,236	154,869,839	24,918,980	11,458,218	230,468,900	-
На 31 декабря 2018 года						
Финансовые активы	313,192,942	2,103,844	2,167,261	275,876,243	397,336,505	990,676,795
Финансовые обязательства	147,001,254	29,203,202	37,077,676	321,149,573	251,625,158	786,056,863
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	166,191,688	(27,099,358)	(34,910,415)	(45,273,330)	145,711,347	204,619,932
Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	166,191,688	139,092,330	104,181,915	58,908,585	204,619,932	-

Весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к "До востребования и менее одного месяца" в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

18 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую произведение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственными за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений Банка является Правление Банка. В целях принятия операционных решений и распределения ресурсов Правление использует финансовую информацию, основанную на МСФО.

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Банка организованы по двум основным бизнес-сегментам – ипотечные/розничные банковские операции – данный сегмент включает жилищные займы, вклады и текущие счета физических лиц, и инвестиционные банковские операции, представляющие собой денежные средства и их эквиваленты, ценные бумаги и средства в других банках.

(б) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим	Ипотечные/ Розничные банковские операции	Инвестиционные банковские операции	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	6	-	74,145,064	74,145,064
Кредиты и авансы клиентам	7	812,474,522	-	812,474,522
Инвестиции в долговые ценные бумаги	8	-	249,153,432	249,153,432
Инвестиции в долевые ценные бумаги		-	18,909	18,909
Итого активы отчетных сегментов		812,474,522	323,317,405	1,135,791,927
Средства клиентов	10	775,087,808	-	775,087,808
Заемные средства	11	59,246,551	-	59,246,551
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	57,730,697	-	57,730,697
Прочие финансовые обязательства	13	9,345,418	-	9,345,418
Итого обязательства отчетных сегментов		901,410,474	-	901,410,474
Капитальные затраты		-	(617,264)	(617,264)

Капитальные затраты представляют собой приобретение основных средств.

18 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Ипотечные/ Розничные банковские операции	Инвестиционные банковские операции	Итого
Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)			
Доходы сегментов			
Процентные доходы по кредитам клиентам	25,857,184	-	25,857,184
Процентные доходы от ценных бумаг и средствах в Национальном Банке Республики Казахстан и в других банках	-	13,875,780	13,875,780
Процентные расходы по средствам клиентов	(8,069,509)	-	(8,069,509)
Процентные расходы по заемным средствам	(1,684,927)	-	(1,684,927)
Процентные расходы по выпущенным облигациям	(2,763,830)	-	(2,763,830)
Процентный расход по прочим финансовым обязательствам	(13,560)	-	(13,560)
Чистые процентные доходы	13,325,358	13,875,780	27,201,138
Оценочный резерв под кредитные убытки	(126,537)	102,955	(23,582)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки	13,198,821	13,978,735	27,177,556
Комиссионные доходы	647,520	-	647,520
Комиссионные расходы	(1,940,317)	(44,657)	(1,984,974)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных	(2,343,111)	-	(2,343,111)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	-	2,436	2,436
Создание резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг	-	(423)	(423)
Прочие (расходы)/доходы	(612,771)	-	(612,771)
Административные расходы	-	(8,246,129)	(8,246,129)
Результаты сегмента	8,950,142	5,689,962	14,640,104

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2019 года

18 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим	Ипотечные/ Розничные банковские операции	Инвестиционные банковские операции	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	6	-	173,374,282	173,374,282
Кредиты и авансы клиентам	7	662,310,101	-	662,310,101
Инвестиции в долговые ценные бумаги	8	-	153,202,035	153,202,035
Инвестиции в долевыe ценные бумаги		-	19,034	19,034
Итого активы отчетных сегментов		662,310,101	326,595,351	988,905,452
Средства клиентов	10	665,497,961	-	665,497,961
Заемные средства	11	59,570,463	-	59,570,463
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	57,730,697	-	57,730,697
Прочие обязательства	13	3,468,744	-	3,468,744
Итого обязательства отчетных сегментов		786,267,865	-	786,267,865
Капитальные затраты		-	(1,169,958)	(1,169,958)

18 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Ипотечные/ Розничные банковские операции	Инвестиционные банковские операции	Итого
Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 г.			
Доходы сегментов			
Процентные доходы по кредитам клиентам	18,156,364	-	18,156,364
Процентные доходы от ценных бумаг, и средствах в Национальном Банке Республики Казахстан и в других банках	-	12,414,101	12,414,101
Процентные расходы по средствам клиентов	(4,851,458)	-	(4,851,458)
Процентные расходы по заемным средствам	(1,547,414)	-	(1,547,414)
Чистые процентные доходы	11,757,492	12,414,101	24,171,593
Оценочный резерв под кредитные убытки	(393,198)	-	(393,198)
Чистые процентные доходы после восстановления резерва под обесценение кредитного портфеля			
Комиссионные доходы	442,552	-	442,552
Комиссионные расходы	(723,019)	(42,899)	(765,918)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных	(1,734,449)	(22,616)	(1,757,065)
Создание резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг	-	(6,283)	(6,283)
Прочие (расходы)/доходы	(498,178)	64,349	(433,829)
Административные и прочие операционные расходы	(4,085,307)	(1,988,011)	(6,073,318)
Результаты сегмента	4,765,893	10,418,641	15,184,534

18 Сегментный анализ (продолжение)

(с) Сверка выручки, прибыли или убытка, активов и обязательств отчетных сегментов

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Итого активы отчетных сегментов	1,135,791,927	988,905,452
Основные средства	4,043,674	3,625,112
Нематериальные активы	3,170,745	2,375,748
Прочие активы	5,042,603	2,397,669
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	945,626	1,036,265
Итого активы	1,148,994,575	998,340,246
Итого обязательства отчетных сегментов	901,410,474	786,267,865
Отложенное налоговое обязательство	14,286,135	10,515,406
Прочие обязательства	10,034,755	1,895,177
Итого обязательства	925,731,364	798,678,448
	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 г.	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 г.
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>		
Результаты сегмента	14,640,104	15,184,534
Прочие доходы	137,750	114,965
Прибыль до налогообложения	14,777,854	15,299,499
Расходы по налогу на прибыль	(694,112)	(533,974)
Прибыль за период	14,083,742	14,765,525

Банк получает все свои доходы в Казахстане. У Банка нет значительных внешних клиентов в зарубежных странах. У Банка нет значительных доходов и расходов между операционными сегментами. У Банка нет клиентов, которые представляют не менее десяти процентов от общей суммы доходов, полученных в 2019 году (2018 г.: ноль).

19 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – 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), и (iii) оценки 3 Уровня, 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.

19 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

А) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в 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 2019 года			31 декабря 2018 года		
	1 Уровень	2 Уровень	Итого	1 Уровень	2 Уровень	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Финансовые активы						
Инвестиции в долговые ценные бумаги						
- Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	100,208,569	100,208,569	-	110,778,784	110,778,784
- Национальный Банк Республики Казахстан	-	-	-	-	5,044,844	5,044,844
- Облигации местных исполнительных органов РК	-	-	-	-	13,023,786	13,023,786
- Корпоративные облигации	-	7,078,244	7,078,244	-	3,005,534	3,005,534
- Облигации международных финансовых организаций	-	16,535,668	16,535,668	-	7,803,990	7,803,990
- Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений	-	5,037,278	5,037,278	-	4,699,868	4,699,868
Инвестиции в долевы ценные бумаги						
- Простые и привилегированные акции банков второго уровня Республики Казахстан	-	18,909	18,909	-	19,034	19,034
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	-	128,878,668	128,878,668	-	144,375,840	144,375,840

Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг была оценена с использованием ставок АО «Казахстанская фондовая биржа». В связи с незначительными объемами торгов с аналогичными инструментами, указанные инвестиционные ценные бумаги определены на уровень 2.

19 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

(б) 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, не оцениваемых по справедливой стоимости:

(в тысячах казахстанских тенге)	30 июня 2019 года				31 декабря 2018 года			
	Справед- ливая стоимость	Справед- ливая стоимость	Справед- ливая стоимость	Балан- совая стоимость	Справед- ливая стоимость	Справед- ливая стоимость	Справед- ливая стоимость	Балан- совая стоимость
	1 Уровня	2 Уровня	3 Уровня		1 Уровня	2 Уровня	3 Уровня	
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	-	52,185,185	-	52,185,185	-	69,300,201	-	69,300,201
Кредиты и авансы клиентам	-	714,106,796	98,367,726	812,474,522	-	582,986,473	79,323,628	662,310,101
Инвестиционные ценные бумаги оцениваемые по амортизированной стоимости	120,293,673	-	-	120,293,673	8,845,229	-	-	8,845,229
Прочие финансовые активы	-	-	4,315,098	4,315,098	-	-	1,771,342	1,771,342
Итого	120,293,673	766,291,981	102,682,824	989,268,478	8,845,229	652,286,674	81,094,970	742,226,873

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

(в тысячах казахстанских тенге)	30 июня 2019 года				31 декабря 2018 года			
	Справед- ливая стоимость	Справед- ливая стоимость	Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость	
	1 Уровня	2 Уровня	3 Уровня		2 Уровня	3 Уровня		
Финансовые обязательства								
Средства клиентов	-	775,087,808	-	775,087,808	665,497,961	-	665,497,961	
Заемные средства	-	54,120,744	-	59,246,551	58,434,733	-	59,570,462	
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	63,201,700	-	57,730,697	57,730,697	-	57,730,697	
Прочие финансовые обязательства	5,500,001	-	3,842,946	9,345,418	-	3,468,744	3,468,744	
Итого	5,500,001	892,410,252	3,842,946	901,410,474	781,663,391	3,468,744	786,267,864	

Денежные средства и их эквиваленты. Все денежные средства учитываются по амортизированной стоимости и отнесены на уровень 2. Справедливая стоимость данных средств равна балансовой стоимости.

Кредиты и средства клиентов и средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость всех кредитов и авансов клиентам/средств клиентов, кроме тех, которые выданы/получены в рамках государственных программ, приблизительно равна их балансовой стоимости в связи с тем, что процентные ставки по программам не менялись с момента возникновения. Данные кредиты руководство Банка отнесло в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости.

19 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам/средств клиентов, выданных/полученных по государственным программам, основывается на ожидаемых будущих денежных потоках, рассчитанных по текущим процентным ставкам для новых кредитов/средств клиентов, выданных/полученных не в рамках государственных программ. Следовательно, руководство Банка применило суждения при расчете справедливой стоимости данных инструментов и отнесло их в Уровень 3 иерархии справедливой стоимости. (см. Примечание 5)

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости. В связи с наличием активных торгов, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости определены в Уровень 1.

Средства в других банках, заемные средства и выпущенные долговые ценные бумаги. Оценочная справедливая стоимость средств в других банках основывается на ожидаемых будущих денежных потоках, рассчитанных по текущим процентным ставкам для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения. По заемным средствам и по выпущенным долговым ценным бумагам основывается на ожидаемых будущих денежных потоках, рассчитанных с использованием кривой доходности по государственным облигациям.

20 Условные и договорные обязательства

Судебные разбирательства. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года не было необходимости создавать, и Банк не создал резерв в данной финансовой информации по какому-либо из перечисленных выше условных обязательств.

Обязательства кредитного характера. Соглашения об обязательстве по выдаче кредитов представляют собой условное обязательство Банка выдать кредиты вкладчикам, так как все условия, предусмотренные в договоре о жилищной сбережениях, были достигнуты.

Финансовые и условные обязательства Банка включали:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Обязательства по выдаче кредитов	24,353,658	20,467,228
Финансовые и условные обязательства	24,353,658	20,467,228

21 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

21 Операции со связанными сторонами (продолжение)

В данной финансовой отчетности Банк раскрывает информацию об индивидуально незначительных операциях и остатках по расчетам с государственными организациями и сторонами, связанными с организацией, так как казахстанское правительство имеет контроль или совместный контроль над этой стороной, или оказывает на нее значительное влияние.

Банк осуществляет закупки товаров и услуг у большого числа предприятий с государственным участием. Такие закупки по отдельности составляют незначительные суммы и обычно осуществляются на коммерческой основе. К операциям с государством также относятся расчеты по налогам, которые раскрыты в Примечаниях 13 и 16.

К прочим связанным сторонам относятся государство, организации, контролируемые государством, и прочие связанные физические лица.

Ниже указаны остатки на 30 июня 2019 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты (договорная ставка вознаграждения: 8.8 %)	-	-	-	71,282,476
Кредиты клиентам (договорная ставка вознаграждения: 4 % - 10 %)	-	-	134,004	284,598
Инвестиции в долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: 3 % - 10.5 %)	16,081,707	8,764,186	-	207,771,871
Прочие финансовые активы	-	-	-	3,053,816
Прочие активы	-	-	732	152,676
Заемные средства (договорная ставка вознаграждения: 0.01 % - 1 %)	6,404,899	-	-	52,841,652
Выпущенные долговые ценные бумаги (9.58 %)	57,730,697	-	-	-
Средства клиентов (договорная ставка вознаграждения: 2 % - 7.5 %)	-	60,036,395	53,588	177,372
Прочие финансовые обязательства	7,936,551	-	-	17,282
Прочие обязательства	-	1,649	-	518,414
Дополнительно оплаченный капитал	13,541,732	-	-	58,725,125

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	76,560	232,258	6,168	12,796,905
Процентные расходы	(3,003,085)	(1,805,714)	(849)	(1,447,369)
Резерв под обесценение	(3,360)	87,929	(99)	33,064
Прочие доходы/ (расходы)	-	166	-	-
Административные и прочие операционные расходы	-	(10,259)	-	(273,563)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-

21 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлены совокупные суммы предоставленных и погашенных средств связанными сторонами в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	68,003
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	90,416

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2018 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты (договорная ставка вознаграждения: 8.25%)	-	-	-	169,781,221
Кредиты клиентам (договорная ставка вознаграждения: 4%-10%)	-	-	204,539	316,999
Инвестиции в долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: 3% – 10.5%)	-	4,754,097	-	140,643,948
Прочие активы	-	1,245	-	522
Заемные средства (договорная ставка вознаграждения: 0.01-1%)	6,182,144	-	-	53,388,319
Выпущенные долговые ценные бумаги (9.58%)	57,730,697	-	-	-
Средства клиентов (договорная ставка вознаграждения: 2%-7.75 %)	-	26,481,863	137,691	190,244
Прочие обязательства	-	1,394	-	255,047
Дополнительно оплаченный капитал	13,541,732	-	-	41,026,794

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	228,383	9,466	11,662,893
Процентные расходы	(222,802)	(43,254)	(9,838)	(546,177)
Резерв под обесценение	-	-	(225)	(985)
Прочие расходы	-	138	-	(441,911)
Административные и прочие операционные расходы	-	(3,440)	-	-
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(533,974)

21 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлены совокупные суммы предоставленных и погашенных средств связанными сторонами в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	55,355
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	109,368

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата	116,932	-	107,087	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	11,038	-	6,528	-
- Выплаты в неденежной форме	2,355	-	1,091	-
- Долгосрочные премиальные выплаты	47,553	47,553	43,485	43,485
Итого	177,878	47,553	158,191	43,485

22 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, принадлежащих собственникам материнской компании, на количество обыкновенных акций в обращении в течение 6 месяцев 2019 года.

Банк не имеет разводняющих потенциальных обыкновенных акций. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. Прибыль на акцию рассчитывается следующим образом:

<i>(в тысячах казахстанских тенге, за исключением количества акций)</i>	Прим.	2019	2018
Прибыль за 6 месяцев, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций		14,083,742	14,765,525
Количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	14	7,830	7,830
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в тенге на акцию)		1,799	1,886

23 События после отчетной даты

16 июля 2019 года Банк получил заем от Министерства Финансов Республики Казахстан в размере 50,000,000 тысяч тенге по ставке ниже рыночной, что составила 0.01 % годовых и сроком на 25 лет с условием частичного досрочного погашения основного долга, в размере по 1,000 тысяч тенге, по истечении 100 месяцев. Заем предоставлен для выдачи предварительных и промежуточных жилищных займов участникам нового направления Программы жилищного строительства "Нұрлы жер" – кредитование малообеспеченных семей на приобретение жилья.

17 июля 2019 года Банк разместил купонные облигации на сумму 20 млрд. тенге из 40 млрд. тенге, объявленных на Казахстанской фондовой бирже по ставке 10.25 %, с полугодовыми купонными выплатами.

25 июля 2019 года Банк произвел выплату дивидендов Материнской компании в размере 7,936,550 тыс.тенге.

АО "Жилстройсбербанк Казахстана"

Балансовая стоимость одной акции на 1 июля 2019 года на основе отчета о финансовом положении за второй квартал, закончившийся 30 июня 2019 года.

Данный расчет балансовой стоимости одной акции произведено согласно Листинговых правил (Приложение 5.7 к Листинговым правилам), утвержденных решением Совета директоров АО "Казахстанская фондовая биржа" (протокол от 27 апреля 2017 года №15).

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS}, \text{ где}$$

- BV_{CS} - (book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;
 NAV - (net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;
 NO_{CS} - (number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.

Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS, \text{ где}$$

- TA — (total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
 IA — (intangible assets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета, которые организация не сможет реализовать третьим сторонам с целью возмещения уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств и/или получения экономических выгод;
 TL — (total liabilities) обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
 PS — (preferred stock) сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции" в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета.

Ниже представлен расчет балансовой стоимости одной простой акции на отчетную дату:

<i>(в тысячах тенге, за исключением количества акций)</i>	30 июня 2019	31 декабря 2018
Количество простых акций (тыс.штук)	7,830	7,830
Итого активы	1,148,994,575	998,340,246
Минус нематериальные активы	3,170,745	2,375,748
Минус обязательства	925,731,364	798,678,448
Итого чистые активы	220,092,466	197,286,050
Балансовая стоимость одной простой акции, тенге	28,109	25,196

Ибрагимова Ляззат Еркеновна
Председатель Правления



Килтбаева Жанерке Алмасбековна
Главный бухгалтер