

**Пояснительная записка к сокращенной промежуточной финансовой информации
АО "Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана" за 3 месяца, закончившихся
31 марта 2018 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 24.

Основная деятельность.

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, открытию и ведению банковских счетов юридических лиц, осуществляет операции по торговле ценными бумагами и операции по размещению банковских вкладов

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, обеспечивающее доступность жилья широким слоям населения через систему жилищного строительного сбережения.

Банк привлекает средства вкладчиков в жилищные строительные сбережения, обеспечивает сохранность и возвратность вкладов, предоставляет жилищные, промежуточные жилищные и предварительные жилищные займы для проведения мероприятий по улучшению жилищных условий на территории Республики Казахстан.

О расширении присутствия Банка на рынке финансовых услуг и повышению его конкурентоспособности на рынке свидетельствует рост основных показателей Банка, в том числе и за три месяца 2018 года, таких как количество заключенных договоров о жилстройсбережениях и объемов выдачи займов. Так, на 31 марта 2018 года сбережения вкладчиков составляют 543,9 млрд.тенге. С начала года заключено 58 095 договоров о ЖСС с договорной суммой 303,7 млрд.тенге, предоставлено 6 539 займов на сумму 57,6 млрд.тенге. Действующий кредитный портфель составляет 484,3 млрд.тенге.

За 3 месяца 2018 года отмечается рост доходности финансовых активов за счет увеличения кредитного портфеля и увеличения объемов размещения средств в финансовые инструменты, что в свою очередь обусловлено ростом депозитного портфеля Банка.

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

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 31 марта 2018 года Банк имеет 17 региональных филиалов и 15 центров обслуживания по Казахстану и 7 точек обслуживания по Казахстану (в 2017г.: 17 филиалов и 15 центров обслуживания и 7 точек обслуживания).

1 Введение (продолжение)

Банк является участником системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц в соответствии со Свидетельством № 025 от 9 декабря 2004 года, 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 от 25 июня 2007 года № 162, Банку присвоен статус финансового агентства.

На 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года Рейтинговым агентством Moody's Банку присвоены следующие рейтинги:

- Долгосрочный рейтинг по депозитам в национальной валюте: Baa3 (Стабильный);
- Краткосрочный рейтинг по депозитам в национальной валюте: Prime-3(Стабильный);
- Базовая оценка кредитоспособности (BCA): ba2(Стабильный);

Рейтинговым агентством Fitch Ratings Банку присвоены следующие рейтинги:

- Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в национальной валюте: BBB-/ 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.

Standard&Poor's Global Ratings подтвердило долгосрочный и краткосрочный суверенные кредитные рейтинги Казахстана по обязательствам в иностранной и национальной валюте на уровне "BBB-/A-3" (прогноз изменения – "Стабильный"), а также рейтинг по национальной шкале на уровне "kzAA". Прогноз "Стабильный" отражает ожидания того, что в ближайшие два года не возникнет новых существенных финансовых требований в рамках разногласий между властями Казахстана и международными инвесторами.

Standard&Poor's может повысить рейтинги Республики Казахстан, если – вопреки их текущим ожиданиям – недавние политические реформы приведут к значительному укреплению общественных институтов. А также могут понизить рейтинги Республики Казахстан в случае повторного возникновения дестабилизирующих факторов, например, значительного повышения долларизации депозитов резидентов в банковском секторе страны или снижения прогнозируемых нами темпов роста экономики (средневзвешенного показателя реального ВВП на душу населения) до уровня существенно ниже среднего в сравнении с показателями стран с аналогичным уровнем ВВП на душу населения.

Standard&Poor's ожидает, что в период до 2021 года чистый долг расширенного правительства Казахстана будет оставаться относительно низким и поддерживать в среднем достаточно низкий уровень долга и позицию внешнего нетто-кредитора – несмотря на мнение об ухудшении бюджетных и внешних показателей после заморозки активов НФРК на сумму 22,6 млрд долларов (13% ВВП страны в 2018 году).

Негативное влияние на уровень рейтингов Казахстана по-прежнему связано с потенциально низкой предсказуемостью будущих политических решений вследствие высокой централизации политических процессов, умеренным уровнем благосостояния и сохранением проблем, препятствующих доверию к монетарной политике, учитывая мнение о том, что независимость центрального банка ограничена.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

В настоящее время Standard&Poor's продолжает рассматривать невысокий госдолг Казахстана как ключевой позитивный рейтинговый фактор. По их оценкам, ликвидные активы расширенного правительства составят 21% ВВП в 2018 году, а с учетом замороженных активов – 33% ВВП. Ликвидные активы расширенного правительства представлены главным образом активами НФРК (преимущественно в форме инвестиций за рубежом).

Во втором полугодии 2017 года органы власти Казахстана осуществили рекапитализацию банковской системы страны. В бюджете правительства на 2017 год было предусмотрено увеличение расходов на рекапитализацию АО "Фонд проблемных кредитов" (составляющего 4% ВВП), позволившее фонду осуществить выкуп проблемного кредита, выданного АО "БТА Банк" со стороны АО "Казкоммерцбанк" (ККБ). С учетом списания этого кредита с баланса банков оцениваемый уровень проблемных активов банковской системы Казахстана сократился до 25-30% совокупного портфеля. Standard&Poor's не ожидает, что госпрограмма рекапитализации будет достаточной мерой, которая позволит улучшить способность банков выступать посредниками в кредитовании экономики страны.

Однако имеются ожидания, что за период до 2021 года новый налоговый кодекс позволит увеличить доходы примерно на 3% ВВП, что свидетельствует о большей фискальной гибкости Казахстана по сравнению с сопоставимыми странами. Поправки к налоговому кодексу могут позволить сократить диспропорции и привести к увеличению доходов за счет усовершенствования системы освобождения от налогов и льготных режимов, что позволит расширить налоговую базу и будет способствовать консолидации бюджета. Эти изменения предусматривают увеличение акцизов, расширение базы НДС и дополнения к системе налогообложения природных ресурсов.

Переход к "плавающему" курсу тенге и таргетированию инфляции, объявленный НБРК в 2015 году, привел к корректировке обменного курса и позволил несколько снизить внешние риски. Вместе с тем, оценка гибкости монетарной политики ограничена все еще недостаточно длительным сроком деятельности в условиях "плавающего" валютного курса. Политика НБРК допускает интервенции на валютный рынок с целью предотвращения резких колебаний обменного курса тенге и обеспечения финансовой стабильности. Также отмечается сохранение проблем, препятствующих доверию к монетарной политике, таких как избыточный объем ликвидности в национальной валюте на фоне умеренного роста кредитования.

Вместе с тем отмечается снижение инфляции в годовом выражении с двузначного уровня в 2016 году до целевого диапазона, установленного НБРК – 6-8%. Мы также полагаем, что НБРК может испытывать политическое давление, что было подтверждено рядом примеров в последние годы, когда НБРК был вовлечен в деятельность, не входящую в сферу ответственности центрального банка, включая приобретение им доли в государственной нефтегазовой компании АО НК "КазМунайГаз" и компенсационные выплаты по депозитам в национальной валюте после девальвации тенге в 2015 году.

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 2017 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой информации, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

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

Банк принял МСФО (IFRS) 9, выпущенный СМСФО в июле 2014 г., с датой перехода 1 января 2018 г., что привело к изменениям в учетных политиках и корректировкам в суммах, ранее признанных в финансовой отчетности. Банк не принял досрочно что-либо из МСФО (IFRS) 9 в предыдущие периоды.

В рамках переходных положений МСФО (IFRS) 9 Банк принял решение не пересчитывать сравнительные показатели. Любые корректировки в балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на дату перехода были признаны в начальной нераспределенной прибыли и прочих резервах текущего периода.

Соответственно, для раскрытий в примечаниях, последующие поправки в раскрытиях МСФО (IFRS) 7 также были применены только к текущему периоду. Раскрытия в примечаниях сравнительного периода повторяют эти раскрытия, сделанные в предыдущем году.

Принятие МСФО (IFRS) 9 привело к изменениям в учетных политиках Банка по признанию, классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств, и обесценению финансовых активов. МСФО (IFRS) 9 также вносит существенные поправки в другие стандарты, которые относятся к финансовым инструментам, такие как МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Классификация и оценка финансовых инструментов. Категория оценки и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г. сравниваются следующим образом:

| (в тысячах казахстанских тенге) | МСФО (IAS) 39 | | МСФО (IFRS) 9 | |
|---|--|-------------------------|-------------------------------|-------------------------|
| | Категория оценки | Балансовая стоимость | Категория оценки | Балансовая стоимость |
| Финансовые активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | Кредиты и дебиторская задолженность | 62,700,038 | Амортизированная стоимость | 62,698,622 |
| Средства в других банках | Кредиты и дебиторская задолженность | 10,362,022 | Амортизированная стоимость | 10,344,984 |
| Кредиты и авансы клиентам: | Кредиты и дебиторская задолженность | 460,058,072 | Амортизированная стоимость | 460,252,356 |
| Промежуточные займы | Кредиты и дебиторская задолженность | 212,993,552 | Амортизированная стоимость | 213,320,340 |
| Предварительные займы | Кредиты и дебиторская задолженность | 97,360,737 | Амортизированная стоимость | 97,295,772 |
| Жилищные займы | Кредиты и дебиторская задолженность | 149,703,783 | Амортизированная стоимость | 149,636,244 |
| | Торговые ценные бумаги | 2,343,360 | ССОПУ | - |
| Инвестиционные ценные бумаги: корпоративные облигации | Добровольная реклассификация из категории торговые ценные бумаги | - | ССПСД | 2,340,319 |
| | Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 2,991,405 | ССПСД | 2,979,683 |
| Инвестиционные ценные бумаги: Ноты Национального Банка РК | Удерживаемые до погашения | 52,728,856 | Амортизированная стоимость | 52,724,445 |

Акционерное общество "Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2018 года

4 Новые учетные положения (продолжение)

| | | | | |
|--|--|-------------|----------------------------|-------------|
| Инвестиционные ценные бумаги: Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК | Удерживаемые до погашения | 5,196,530 | Амортизированная стоимость | 5,195,401 |
| Инвестиционные ценные бумаги: Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК | Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 133,161,551 | ССПСД | 133,134,566 |
| Инвестиционные ценные бумаги: Облигации местных исполнительных органов РК | Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 13,022,653 | ССПСД | 13,019,922 |
| Инвестиционные ценные бумаги: Облигации международных финансовых организаций | Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 6,827,914 | ССПСД | 6,815,529 |
| Инвестиционные ценные бумаги: Облигации казахстанских кредитных институтов, отличных от банков | Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 1,992,544 | ССПСД | 1,978,726 |
| Инвестиционные ценные бумаги: Облигации казахстанских кредитных институтов, отличных от банков | Торговые ценные бумаги | 2,571,465 | ССОПУ | - |
| Инвестиционные ценные бумаги: Облигации казахстанских кредитных институтов, отличных от банков | Добровольная реклассификация из категории торговые ценные бумаги | - | ССПСД | 2,567,892 |
| Инвестиционные ценные бумаги: Облигации казахстанских банков | Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 423,938 | ССПСД | 419,723 |
| Инвестиционные ценные бумаги: Корпоративные акции | Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 1,164 | ССПСД | 1,164 |

Примечание: Классификация и оценка финансовых обязательств не изменились.

Сверка балансов отчета о финансовом положении между МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9

Банк провел детальный анализ своих бизнес-моделей для управления финансовыми активами и анализ характеристик их денежных потоков. В следующей таблице приводится сверка балансовой стоимости финансовых активов, между предыдущими категориями оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новыми категориями их оценки после перехода на МСФО (IFRS) 9 на дату 1 января 2018 г.:

4 Новые учетные положения (продолжение)

| | Прим. | Балансовая стоимость по МСФО | | Реклассификации | Переоценки | Балансовая стоимость по МСФО 9 1 января 2018 г. |
|--|-------|------------------------------|--------------------|-----------------|----------------|---|
| | | 39 | 31 декабря 2017 г. | | | |
| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | | | | | | |
| Амортизированная стоимость | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | | | |
| Входящий баланс по МСФО 39 | | 62,700,038 | | - | - | - |
| Переоценка: резерв по ОКУ | (в) | - | | | (1,416) | |
| Исходящий баланс по МСФО 9 | | | | | | 62,698,622 |
| Средства в других банках | | | | | | |
| Входящий баланс по МСФО 39 | | 10,362,022 | | - | - | - |
| Переоценка: резерв по ОКУ | (в) | | | | (17,038) | |
| Исходящий баланс по МСФО 9 | | | | | | 10,344,984 |
| Кредиты и авансы клиентам | | | | | | |
| Входящий баланс по МСФО 39 | | 460,058,072 | | - | - | - |
| Переоценка: резерв по ОКУ | (в) | | | | 194,284 | |
| Исходящий баланс по МСФО 9 | | | | | | 460,252,356 |
| Инвестиционные ценные бумаги - амортизированная стоимость | | | | | | |
| Входящий баланс по МСФО 39 | | - | | - | - | - |
| Переоценка: резерв по ОКУ | | - | | - | - | - |
| Увеличение: из финансовых активов, удерживаемых до погашения (МСФО 39) | (а) | 57,925,386 | | - | - | |
| Переоценка: резерв по ОКУ | | - | | - | (5,540) | |
| Исходящий баланс по МСФО 9 | | | | | | 57,919,846 |
| Инвестиционные ценные бумаги - Удерживаемые до погашения | | | | | | |
| Входящий баланс по МСФО 39 | | 57,925,386 | | - | - | - |
| Вычет: в амортизированную стоимость (МСФО 9) | (а) | (57,925,386) | | - | - | |
| Исходящий баланс по МСФО 9 | | | | | | - |
| Итого | | 591,045,518 | | - | 170,290 | 591,215,808 |

4 Новые учетные положения (продолжение)

| | Прим. | Балансовая стоимость по МСФО 39 31 декабря 2017 г. | Реклассификация | Переоценки | Балансовая стоимость по МСФО 9 1 января 2018 г. |
|--|-------|--|--------------------|-----------------|---|
| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | | | | | |
| Справедливая стоимость через прибыли или убытки (ССОПУ) | | | | | |
| Торговые ценные бумаги | | | | | |
| Входящий баланс по МСФО39 | | 4,914,825 | - | - | - |
| Вычет: в ССПСД – долговые инструменты | (б) | - | - | - | - |
| Исходящий баланс по МСФО9 | | - | (4,914,825) | - | - |
| Итого | | 4,914,825 | (4,914,825) | - | - |
| Справедливая стоимость через прочий совокупный доход (ССПСД) | | | | | |
| Инвестиционные ценные бумаги – ССПСД | | | | | |
| Входящий баланс по МСФО39 | | - | - | - | - |
| Увеличение: из имеющихся в наличии для продажи (МСФО39) | (а) | 158,421,169 | | (71,856) | - |
| Увеличение: из торговых ценных бумаг | (б) | 4,914,825 | | (6,614) | - |
| Исходящий баланс по МСФО9 | | - | - | - | 163,257,524 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | | | | | |
| Входящий баланс по МСФО39 | | 158,421,169 | - | - | - |
| Вычет: в ССПСД | (а) | (158,421,169) | - | - | - |
| Исходящий баланс по МСФО9 | | - | - | - | - |
| Итого | | 163,335,994 | - | (78,470) | 163,257,524 |

Следующее примечание объясняет, как применение новых требований классификации по МСФО 9 привело к изменениям в классификации определенных финансовых активов, удерживаемых Банком, как показано в таблице выше:

(а) Реклассификация из исключенных категорий без изменений в оценке

Следующие долговые инструменты были реклассифицированы в новые категории в соответствии с МСФО 9, т.к. их предыдущие категории по МСФО 39 были исключены, без внесения изменений в основу их оценки:

- (i) Ранее классифицированные, как имеющиеся в наличии для продажи и теперь классифицированные, как оцениваемые по ССПСД;
- (ii) Ранее классифицированные, как удерживаемые до погашения и теперь классифицированные, как оцениваемые по амортизированной стоимости.

4 Новые учетные положения (продолжение)

(б) Реклассификация торговых ценных бумаг

После оценки своей бизнес-модели по ценным бумагам Банк определил, что на момент перехода на МСФО 9 Банк имеет следующие бизнес-модели:

- Удержание для получения контрактных денежных потоков;
- Удержание для получения контрактных денежных потоков и продажа.

Соответственно, Банк оценил, что надлежащей бизнес-моделью для ценных бумаг, ранее классифицированных как торговые бумаги, является «удержание для получения контрактных денежных потоков и продажи». Данные ценные бумаги, которые составили 4,914,825 тысяч тенге, были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

(в) Сверка баланса резерва по обесценению между МСФО 39 и МСФО 9

В следующей таблице представлена сверка резерва по обесценению на конец предыдущего периода, оцененного в соответствии с моделью понесенного убытка по МСФО 39, с резервом по обесценению, оцененного в соответствии с моделью ожидаемого убытка по МСФО 9 на 1 января 2018 г.:

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | Резерв по кредитным убыткам по МСФО 39 | Реклассификация | Переоценка | Резерв по кредитным убыткам по МСФО 9 |
|---|---|-----------------|---------------|--|
| Кредиты и дебиторская задолженность (МСФО 39) / Финансовые активы по амортизированной стоимости (МСФО 9) | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | - | - | (1,416) | (1,416) |
| Средства в других банках | - | - | (17,038) | (17,038) |
| Кредиты и авансы клиентам | (1,401,928) | - | 194,284 | (1,207,644) |
| Прочие активы | (2,377) | - | - | (2,377) |
| Удерживаемые до погашения (МСФО 39) / Финансовые активы по амортизированной стоимости (МСФО 9) | | | | |
| Инвестиционные ценные бумаги | - | - | (5,540) | (5,540) |
| Имеющиеся в наличии для продажи финансовые инструменты (МСФО 39) / Финансовые активы по СПСД (МСФО 9) | | | | |
| Инвестиционные ценные бумаги | (1,153,523) | - | (78,470) | (1,231,993) |
| Итого | (2,557,828) | - | 91,820 | (2,466,008) |

5 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценку и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за период, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать наблюдаемые данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных, или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

Все финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, и финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, подлежат проверке на предмет обесценения и признанию резерва под ожидаемые кредитные убытки. В целях определения размера резерва на обесценение по ожидаемым кредитным убыткам оценка финансовых активов проводится ежемесячно на каждую отчетную дату.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам способом, который отражает:

- а) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- б) временную стоимость денег;
- в) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату.

Банк рассчитывает ECL на коллективной и индивидуальной основе.

К индивидуальным займам относятся займы, соответствующие одному/нескольким из следующих критериев:

- валовая балансовая стоимость займа на отчетную дату превышает 0,2% от собственного капитала, согласно данным финансовой отчетности, но не менее 50 (пятидесяти) миллионов тенге;
- заем представляет собой требование к взаимосвязанной стороне.

Для расчета размера провизий (резервов) по обесцененному индивидуальному займу, оцениваются ожидаемые денежные потоки по займу от реализации заложенного имущества и сроки их поступления.

По индивидуальным займам, по которым отсутствуют признаки обесценения:

- осуществляется группировка займов по схожим характеристикам кредитного риска;
- рассчитываются провизии (резервы) на коллективной основе.

Займы, классифицированные как однородные, оцениваются на коллективной основе.

При оценке финансовых активов на предмет обесценения Банк применяет модель "трех корзин".

Ожидаемые кредитные убытки признаются через резерв под убытки в сумме, равной:

- 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, если по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому активу с момента первоначального признания); или
- ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания.

За период, закончившийся 31 марта 2018 года сформировано ассигнований на провизии по кредитному портфелю в сумме 479,833 тысяч тенге.

Основная причина увеличения объема провизий – прирост объема кредитного портфеля и увеличения портфеля обесцененных займов. Руководство уверено, что сумма накопленной провизии под обесценение на 31 марта 2018 года, является достаточной для покрытия любых убытков, которые могут возникнуть в результате непогашения задолженности от заемщиков.

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

Согласно внутренним документам Банк ежемесячно проводит анализ чувствительности кредитного портфеля при падении цен на залоговую недвижимость на 40 % и 50 %. Падение цен на недвижимость негативно влияет на залоговое покрытие займов, вследствие чего происходит увеличение расходов на создание резерва под обесценение кредитного портфеля. При снижении цен на недвижимость на 20 %, 40 % и 50 %, резервы под обесценение кредитного портфеля увеличатся на 55,512 тысяч тенге, 147,635 тысяч тенге и на 222,913 тысячи тенге соответственно. (Примечание 8).

Справедливая стоимость финансовых инструментов по ставке ниже рыночной. Согласно действующим тарифным программам Банка, жилищные займы, предлагаемые населению, имеют ставку вознаграждения от 3.5 % 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 2008-2012 годах Правительство Республики Казахстан и АО "Фонд Национального Благосостояния "Самрук-Казына" предоставили Банку средства для финансирования государственных программ по выдаче жилищных кредитов. Данные заемные средства были получены по контрактным условиям, значительно отличающихся от среднерыночных ставок по заимствованию с аналогичными условиями по сроку и процентной ставке, и были признаны в финансовой отчетности по справедливой стоимости.

В марте 2016 года Банк получил заем от Материнской компании в размере 22 миллиарда тенге по ставке ниже рыночной, 0.15 % годовых и сроком до 2036 года. 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 в 2016 году Банк признал Дополнительно оплаченный капитал в размере 13,541,732 тысячи тенге за вычетом отложенного налогового обязательства.

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 до 2037 года, 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.

Также, 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 5,664,643 тысячи тенге за вычетом отложенного налогового обязательства.

В марте 2018 года получил заем от Министерства Финансов Республики Казахстан в размере 24,000,000 тысяч тенге по ставке ниже рыночной, 0.15% годовых и сроком до 2038 года, для выдачи вкладчикам Банка 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 руководство Банка использует кривую доходности по государственным облигациям и на 20 лет экстраполирует по линейной регрессии. Полученная эффективная процентная ставка, 8.96% годовых, была использована для расчета справедливой стоимости полученного займа на отчетную дату.

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

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

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.

За 3 месяца 2018 года Банк признал расходы на сумму 770,283 тысяч тенге (за 3 месяца 2017: 80,473 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> | 31 марта 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|--|-------------------------------|---------------------------------|
| Остатки по счетам в НБ РК (кроме обязательных резервов) | 23,270,157 | 10,396,592 |
| Обязательные резервы на счетах в НБ РК | 3,307,766 | 3,112,569 |
| Денежные средства в кассе | 1,628,689 | 3,113,162 |
| Корреспондентские счета в других банках | 223,511 | 264,446 |
| Ноты НБ РК со сроком погашения менее трех месяцев | 41,334,539 | 45,112,914 |
| Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев | 3,048,533 | - |
| Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев | - | 700,355 |
| За вычетом резерва под обесценение | (7,926) | - |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 72,805,269 | 62,700,038 |

6 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству:

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | 31 марта 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|--|-------------------------------|---------------------------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные</i> | | |
| - Национальный Банк Республики Казахстан | 67,911,983 | 58,622,075 |
| - с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+ | - | 700,355 |
| - с рейтингом от ВВ- до ВВ+ | 222,076 | 235,655 |
| - с рейтингом от В- до В+ | 3,041,537 | 28,791 |
| - с рейтингом от ССС- до ССС+ | 984 | - |
| Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства | 71,176,580 | 59,586,876 |

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 31 марта 2018 года остатки по счетам до вычета резервов (провизий) под обесценение в Национальном Банке Республики Казахстан, включая обязательные резервы составляют 26,577,923 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 13,509,161 тысяч тенге) и Банк имеет в наличии ноты Национального Банка Республики Казахстан со сроком погашения менее трех месяцев 41,335,578 (31 декабря 2017 года: 45,112,914).

По состоянию на 31 марта 2018 года у Банка было 2 банка-контрагента, кроме Национального Банка Республики Казахстан (31 декабря 2017 года: 2 банка-контрагента), с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей или равной 1,000 тысяч тенге. Совокупная сумма этих остатков составляла 223,263 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 264,389 тысяч тенге), или 99,9 % от суммы денежных средств и их эквивалентов на корреспондентских счетах в других банках. (31 декабря 2017 года: 99,9 %).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

7 Средства в других банках

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | 31 марта 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|---|---------------------------|-----------------------------|
| Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев | 2,918,697 | 10,362,022 |
| За вычетом резерва под обесценение | (8,097) | - |
| Итого средства в других банках | 2,910,600 | 10,362,022 |

Средства в других банках не имеют обеспечения, за исключением депозитов, размещенных в рамках реализации государственных программ. Обеспечение по депозитам, размещенным в рамках реализации государственных программ, чья балансовая стоимость на 31 марта 2018 года равна 2,910,600 тысяч тенге (31 декабря 2017: 2,909,199 тысяч тенге), представляет собой недвижимое имущество, незавершенное строительство и ценные бумаги справедливой стоимостью 7,632,545 тысяч тенге (31 декабря 2017: 4,525,578 тысяч тенге). В течение 2018 года было списано обеспечение в виде земельного участка и незавершенного строительства, взамен принято обеспечение в виде ценных бумаг и недвижимого имущества. Прочие средства в других банках не имеют обеспечения. На 31 марта 2018 года и на 31 декабря 2017 года обеспечение по депозитам не имело финансовое воздействие на средства в других банках, так как средства в других банках являлись непросроченными и необесцененными.

По состоянию на 31 марта 2018 года у Банка были остатки денежных средств до вычета резервов под обесценение в 1 банке-контрагенте (2017 г.: 2 банках) с общей суммой средств 2,918,697 тысяч тенге (2017: 2,909,199 тысяч тенге).

7 Средства в других банках (продолжение)

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года:

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | 31 марта 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|--|--------------------|----------------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные</i> | | |
| - с рейтингом от ВВ- до ВВ+ | - | 7,452,823 |
| - с рейтингом от В- до В+ | 2,910,600 | 2,909,199 |
| Итого средства в других банках | 2,910,600 | 10,362,022 |

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.

Оценка справедливой стоимости средств в других банках по уровням иерархии справедливой стоимости представлена в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

8 Кредиты и авансы клиентам

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | 31 марта 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|--|--------------------|----------------------|
| Промежуточные жилищные займы | 221,007,472 | 213,934,799 |
| Жилищные займы | 165,907,440 | 149,887,631 |
| Предварительные жилищные займы | 93,999,583 | 97,637,570 |
| За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля | (1,688,271) | (1,401,928) |
| Итого кредиты и авансы клиентам | 479,226,224 | 460,058,072 |

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

По состоянию на 31 марта 2018 года у Банка было 10 крупных заемщиков (2017 г.: 10 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 81,553 тысяч тенге (2017 г.: 84,010 тысяч тенге). Совокупная сумма этих кредитов составила 880,640 тысяч тенге (2017 г.: 890,808 тысячи тенге), или 0,18 % кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2017: 0.19 %).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года и 31 марта 2017 года:

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | 31 марта 2018 года | 31 марта 2017 года |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Резерв под обесценение на 1 января | (1,401,928) | (1,114,021) |
| Отчисления в резерв под обесценение в течение периода | (767,755) | (447,488) |
| Восстановление резерва под обесценение в течение периода | 287,922 | 295,568 |
| Восстановление ранее списанной суммы | (794) | (221) |
| Переход на МСФО 9 | 194,284 | - |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 марта | (1,688,271) | (1,266,162) |

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

Все кредиты были выданы физическим лицам.

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, который составляет более 50 процентов от общей стоимости залога.

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

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | Жилищные займы | Предварительные займы | Промежу- точные займы | Итого |
|---|---------------------------|----------------------------------|--------------------------------------|--------------------|
| Необеспеченные кредиты | 253,591 | - | - | 253,591 |
| Кредиты, гарантированные другими физическими лицами | 1,532,491 | 123,418 | 71,472 | 1,727,381 |
| Кредиты, обеспеченные: | | | | |
| - объектами жилой недвижимости | 162,939,824 | 93,316,537 | 219,124,435 | 475,380,796 |
| - землей | 720,431 | 45,778 | 810,741 | 1,576,950 |
| - другими объектами недвижимости | 10,550 | 7,365 | 59,014 | 76,929 |
| - денежными депозитами | 20,765 | 9,131 | 159,440 | 189,336 |
| - объектами жилой недвижимости, депозитами и гарантиями (многозалоговые) | 13,711 | 7,530 | - | 21,241 |
| Итого кредиты и авансы клиентам | 165,491,363 | 93,509,759 | 220,225,102 | 479,226,224 |

Сумма вкладов, удерживаемых в качестве обеспечения по выданным кредитам по состоянию на 31 марта 2018 года составила 154,219,717 тысячи тенге.

Займы с обеспечением в виде коммерческой недвижимости отнесены в категорию другие объекты недвижимости.

Акционерное общество "Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2018 года

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | Жилищные займы | Предва- рительные займы | Промежуточ-ные займы | Итого |
|--|---------------------------|--|---------------------------------|--------------------|
| Необеспеченные кредиты | 5,595 | 20,507 | 13,436 | 39,538 |
| Кредиты, гарантированные другими физическими лицами | 1,563,618 | 193,125 | 103,195 | 1,859,938 |
| Кредиты, обеспеченные: | | | | |
| - объектами жилой недвижимости | 147,370,693 | 97,046,890 | 211,709,335 | 456,126,918 |
| - земель | 715,766 | 38,732 | 878,339 | 1,632,837 |
| - другими объектами недвижимости | 11,262 | 7,362 | 196,316 | 214,940 |
| - денежными депозитами | 23,428 | 46,525 | 92,931 | 162,884 |
| - объектами жилой недвижимости, депозитами и гарантиями (многозалоговые) | 13,421 | 7,596 | - | 21,017 |
| Итого кредиты и авансы клиентам | 149,703,783 | 97,360,737 | 212,993,552 | 460,058,072 |

Сумма вкладов, удерживаемых в качестве обеспечения по выданным кредитам по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 151,107,102 тысяч тенге.

Акционерное общество "Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2018 года

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | Жилищные займы | Предваритель- ные займы | Промежу- точные займы | Итого |
|--|---------------------------|------------------------------------|----------------------------------|--------------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные (общая сумма) полностью обеспеченные:</i> | | | | |
| - LTV менее 25 % | 46,815,537 | 5,271,382 | 1,139,121 | 53,226,040 |
| - LTV от 25 % до 50 % | 107,136,950 | 20,877,027 | 23,526,446 | 151,540,423 |
| - LTV от 51 % до 75 % | 7,636,193 | 64,063,430 | 189,361,268 | 261,060,891 |
| - LTV от 76 % до 100 % | 38,636 | 192,217 | 3,445,324 | 3,676,177 |
| <i>частично обеспеченные:</i> | | | | |
| - LTV более 100 % | 5,096 | 18,235 | 54,468 | 77,799 |
| - беззалоговые | 1,764,945 | 73,165 | 63,046 | 1,901,156 |
| Итого непросроченные и необесцененные (общая сумма) | 163,397,357 | 90,495,456 | 217,589,673 | 471,482,486 |
| <i>Просроченные, но необесцененные (общая сумма)</i> | | | | |
| - с задержкой менее 30 дней | 1,976,739 | 2,358,955 | 2,337,722 | 6,673,416 |
| - с задержкой платежа от 31 до 90 дней | 418,340 | 691,768 | 306,086 | 1,416,194 |
| Итого просроченные, но необесцененные (общая сумма) | 2,935,079 | 3,050,723 | 2,643,808 | 8,089,610 |
| <i>Просроченные и обесцененные (общая сумма)</i> | | | | |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней | 23,854 | 70,291 | 82,451 | 176,596 |
| - с задержкой платежа от 181 до 360 дней | 16,506 | 61,783 | 109,629 | 187,918 |
| - с задержкой свыше 360 дней | 74,644 | 321,330 | 581,911 | 977,885 |
| Итого просроченные и обесцененные кредиты (общая сумма) | 115,004 | 453,404 | 773,991 | 1,342,399 |
| За вычетом резерва под обесценение | 416,077 | 489,824 | 782,370 | 1,688,271 |
| Итого кредиты и авансы клиентам | 165,491,363 | 93,509,759 | 220,225,102 | 479,226,224 |

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.

Акционерное общество "Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2018 года

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | Жилищные займы | Предва- рительные займы | Промежу- точные займы | Итого |
|--|---------------------------|--|--------------------------------------|--------------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные (общая сумма)</i> | | | | |
| полностью обеспеченные: | | | | |
| - LTV менее 25 % | 42,799,501 | 5,645,446 | 1,218,123 | 49,663,070 |
| - LTV от 25 % до 50 % | 97,011,456 | 24,393,982 | 22,751,139 | 144,156,577 |
| - LTV от 51 % до 75 % | 7,558,157 | 64,660,845 | 185,505,042 | 257,724,044 |
| - LTV от 76 % до 100 % | 46,117 | 177,748 | 1,977,299 | 2,201,164 |
| частично обеспеченные: | | | | |
| - LTV более 100 % | 12,306 | 36,950 | 72,367 | 121,623 |
| - беззалоговые | 1,021,059 | - | - | 1,021,059 |
| Итого непросроченные и необесцененные (общая сумма) | 148,448,596 | 94,914,971 | 211,523,970 | 454,887,537 |
| <i>Просроченные, но необесцененные (общая сумма)</i> | | | | |
| - с задержкой менее 30 дней | 1,120,759 | 1,783,279 | 1,328,507 | 4,232,545 |
| - с задержкой платежа от 31 до 90 дней | 198,313 | 462,859 | 303,361 | 964,533 |
| Итого просроченные, но необесцененные (общая сумма) | 1,319,072 | 2,246,138 | 1,631,868 | 5,197,078 |
| <i>Просроченные и обесцененные (общая сумма)</i> | | | | |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней | 30,680 | 78,674 | 110,978 | 220,332 |
| - с задержкой платежа от 181 до 360 дней | 16,151 | 86,308 | 77,633 | 180,092 |
| - с задержкой свыше 360 дней | 73,132 | 311,479 | 590,350 | 974,961 |
| Итого просроченные и обесцененные кредиты (общая сумма) | 119,963 | 476,461 | 778,961 | 1,375,385 |
| За вычетом резерва под обесценение | (183,848) | (276,833) | (941,247) | (1,401,928) |
| Итого кредиты и авансы клиентам | 149,703,783 | 97,360,737 | 212,993,552 | 460,058,072 |

Акционерное общество "Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2018 года

9 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | 31 марта 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|---|-------------------------------|---------------------------------|
| Государственные ценные бумаги Министерства финансов Республики Казахстан и НБРК | 136,756,403 | - |
| Облигации местных исполнительных органов РК | 13,318,960 | - |
| Корпоративные облигации | 5,370,127 | - |
| Облигации международных финансовых организаций | 6,989,466 | - |
| Облигации казахстанских кредитных институтов, отличных от банков | 4,369,049 | - |
| Облигации казахстанских банков | 435,392 | - |
| Итого долговые ценные бумаги | 167,239,397 | - |
| Корпоративные акции | 1,275 | - |
| Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 167,240,672 | - |

*Акционерное общество "Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2018 года*

9 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

Ниже приводится анализ ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2018 года:

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | Государственные ценные бумаги Министерства Финансов Республики Казахстан и НБРК | Облигации местных исполнительных органов РК | Корпоративные облигации | Облигации между-народных финансовых организаций | Облигации казах-танских банков | Облигации казахстанских кредитных институтов, отличных от банков |
|--|---|---|-------------------------|---|--------------------------------|--|
| <i>Непросроченные и необесцененные</i> | | | | | | |
| - с рейтингом от BBB- до BBB+ | 136,756,403 | 13,318,960 | 4,385,701 | 6,989,466 | - | 2,557,208 |
| - с рейтингом от BB- до BB+ | - | - | 984,426 | - | 435,392 | 1,811,841 |
| Итого непросроченные и необесцененные | 136,756,403 | 13,318,960 | 5,370,127 | 6,989,466 | 435,392 | 4,369,049 |
| <i>Долговые ценные бумаги, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные (общая сумма)</i> | | | | | | |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | - | - | - | - | - | - |
| Итого долговые ценные бумаги, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные | - | - | - | - | - | - |
| Обесценение | - | - | - | - | - | - |
| Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 136,756,403 | 13,318,960 | 5,370,127 | 6,989,466 | 435,392 | 4,369,049 |

Акционерное общество "Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2018 года

10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

| | 31 марта 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|--|-------------------------------|---------------------------------|
| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | | |
| Государственные ценные бумаги Министерства финансов Республики Казахстан | - | 133,161,551 |
| Облигации местных исполнительных органов РК | - | 13,022,653 |
| Корпоративные облигации | - | 2,991,405 |
| Облигации международных финансовых организаций | - | 6,827,914 |
| Облигации казахстанских кредитных институтов, отличных от банков | - | 1,992,544 |
| Облигации казахстанских банков | - | 423,938 |
| Итого долговые ценные бумаги | - | 158,420,005 |
| Корпоративные акции | - | 1,164 |
| Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющихся в наличии для продажи | - | 158,421,169 |

10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| | Государственные ценные бумаги Министерства Финансов Республики Казахстан | Облигации местных исполнительных органов РК | Корпоративные облигации | Облигации международных финансовых организаций | Облигации казахстанских банков | Облигации казахстанских кредитных институтов, отличных от банков |
|---|--|---|-------------------------|--|--------------------------------|--|
| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | | | | | | |
| <i>Непросроченные и необесцененные</i> | | | | | | |
| - с рейтингом от ВВВ-до ВВВ+ | 133,161,551 | 13,022,653 | - | 6,827,914 | - | - |
| - с рейтингом от ВВ-до ВВ+ | - | - | 2,991,405 | - | 423,938 | 1,992,544 |
| Итого непросроченные и необесцененные | 133,161,551 | 13,022,653 | 2,991,405 | 6,827,914 | 423,938 | 1,992,544 |
| <i>Долговые ценные бумаги, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные (общая сумма)</i> | | | | | | |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | - | - | 675,534 | - | - | - |
| Итого долговые ценные бумаги, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные | - | - | 675,534 | - | - | - |
| Обесценение | - | - | (675,534) | - | - | - |
| Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 133,161,551 | 13,022,653 | 2,991,405 | 6,827,914 | 423,938 | 1,992,544 |

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.

11 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | 31 марта 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|---|-----------------------|-------------------------|
| Ноты Национального Банка Республики Казахстан | 84,580,988 | - |
| Государственные ценные бумаги Министерства Финансов Республики Казахстан | 5,321,020 | - |
| За вычетом резерва под обесценение | (4,660) | - |
| Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 89,897,348 | - |

Ниже приводится анализ кредитного качества ценных бумаг, отнесенных к категории учитываемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 марта 2018 года:

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | Государствен- ные ценные бумаги Министерства Финансов Республики Казахстан | Ноты Национального Банка Республики Казахстан | Итого |
|--|--|---|-------------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные - с рейтингом от ВВВ-до ВВВ+</i> | 5,321,020 | 84,580,988 | 89,902,008 |
| Итого непросроченные и необесцененные | 5,321,020 | 84,580,988 | 89,902,008 |
| За вычетом резерва под обесценение | (1,051) | (3,609) | (4,660) |
| Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 5,319,969 | 84,577,379 | 89,897,348 |

12 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | 31 марта 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|---|-------------------------------|---------------------------------|
| Ноты Национального Банка Республики Казахстан | - | 52,728,856 |
| Государственные ценные бумаги Министерства Финансов Республики Казахстан | - | 5,196,530 |
| Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | - | 57,925,386 |

12 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества инвестиционных ценных бумаг, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| | Государствен- ные ценные бумаги Министерства Финансов Республики Казахстан | Ноты Национального Банка Республики Казахстан | Итого |
|--|--|--|-------------------|
| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | | | |
| Непросроченные и необесцененные - с рейтингом от ВВВ-до ВВВ+ | 5,196,530 | 52,728,856 | 57,925,386 |
| Итого долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 5,196,530 | 52,728,856 | 57,925,386 |

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.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. На основании данного фактора Банком выше представлен анализ по срокам задержки платежа долговых ценных бумаг, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости и инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, приведена в Примечании 22. Информация по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости и инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения, которые выпущены связанными сторонами, раскрыта в Примечании 24.

Акционерное общество "Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2018 года

13 Прочие активы

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | 31 марта 2018 | 31 декабря 2017 |
|--|----------------------|------------------------|
| Дебиторская задолженность по банковской деятельности | 5,574,951 | 1,033,767 |
| Итого прочие финансовые активы | 5,574,951 | 1,033,767 |
| Предоплата по налогу на прибыль | 178,577 | 278,577 |
| Предоплата за услуги | 216,400 | 105,613 |
| Сырье и материалы | 115,672 | 97,228 |
| Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль | 43,398 | 3,091 |
| Предоплата по капитальным вложениям | 9,935 | - |
| Прочее | 41,094 | 40,646 |
| За вычетом резерва под обесценение | (2,377) | (2,377) |
| Итого прочие активы | 6,177,650 | 1,556,545 |

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.

Прочие финансовые активы не обесценены и не просрочены. Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по банковской деятельности по качеству по состоянию на 31 марта 2018 и 31 декабря 2017 годов:

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | 31 марта 2018 | 31 декабря 2017 |
|--|----------------------|------------------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные</i> | | |
| - с рейтингом от BBB- до BBB+ | 5,126,110 | 371 |
| - с рейтингом от BB- до BB+ | 209,499 | 820,774 |
| - с рейтингом от B- до B+ | 233,152 | 212,622 |
| - нет рейтинга | 6,190 | - |
| Итого дебиторская задолженность по банковской деятельности, непросроченная и необесцененная | 5,574,951 | 1,033,767 |

14 Средства клиентов

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

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | 31 марта 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|--|-------------------------------|---------------------------------|
| Текущие счета юридических лиц | 510 | - |
| Физические лица | | |
| Долгосрочные вклады | 393,486,438 | 371,298,923 |
| Текущие счета | 8,433,730 | 4,389,739 |
| Средства клиентов | 401,920,678 | 375,688,662 |
| Удерживаемые в качестве обеспечения по выданным кредитам | 154,959,519 | 151,107,102 |
| Итого средства клиентов | 556,880,197 | 526,795,764 |

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.

На 31 марта 2018 года средства клиентов в размере 459,561 тысяч тенге (0.001 %) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (на 31 декабря 2017 года 461,409 тысяч тенге (0.09 %)).

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 в рамках Закона о жилищных строительных сбережениях, 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 23).

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 Министерства по инвестициям и развитию Республики Казахстан.

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

15 Заемные средства

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | 31 марта 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|---|-------------------------------|---------------------------------|
| Министерство финансов Республики Казахстан | 39,946,739 | 35,186,318 |
| АО "Фонд Национального Благополучия "Самрук-Казына" | 31,034,268 | 30,650,999 |
| Материнская компания | 5,851,011 | 5,757,638 |
| Акимат г. Алматы | 518,410 | 507,484 |
| Итого заемные средства | 77,350,428 | 72,102,439 |

15 Заемные средства (продолжение)

В 2008 году, согласно республиканской бюджетной программе "Кредитование реализации Государственной программы жилищного строительства в Республики Казахстан", Банк получил заём от Министерства финансов в размере 23,560,000 тысяч тенге со сроком на десять лет и ставкой вознаграждения 1 % годовых, выплачиваемый раз в полгода. Основной долг займа будет погашен в 2018 году. Целью данного займа является финансирование предоставления Банком предварительных и промежуточных жилищных кредитов приоритетным категориям населения, определенных государственной программой, по ставке вознаграждения 4 % годовых.

В 2010-2011 году Банк получил займы от Фонда "Самрук-Казына" в размере 33,440,000 тысяч тенге с процентной ставкой 1 % годовых. Суммы основного долга полученных в 2010-2011 годах займов подлежат выплате после наступления срока погашения 1 августа 2019 года и 30 ноября 2021 года, соответственно, а вознаграждение подлежит уплате каждые полгода. Целевое использование данных займов заключается в предоставлении Банком предварительных и промежуточных жилищных кредитов категориям граждан, определенным в соответствии с Государственной программой и Законом Республики Казахстан "О жилищных строительных сбережениях в Республике Казахстан" от 7 декабря 2000 года, по ставке вознаграждения 4 % годовых.

В 2012 году из республиканского бюджета Банком получен заем в размере 12,200,000 тысяч тенге с процентной ставкой 1 % годовых для реализации программы "Доступное жильё – 2020", связанной с развитием жилищного строительства, обеспечивающее доступность жилья широким слоям населения через систему жилищного строительного сбережения. Целевое использование данного займа заключается в предоставлении Банком предварительных и промежуточных жилищных кредитов участникам программы "Доступное жильё – 2020", ставки вознаграждения по которым не должны превышать 9 % и 8 % годовых соответственно. Сумма основного долга займа, полученного в 2012 году, подлежит выплате после наступления срока погашения 1 июля 2023 года, а вознаграждение подлежит уплате каждые полгода. Ресурсы сформированные за счет досрочно погашенных займов выданные за счет вышеуказанных ресурсов, Банком могут быть использованы для выдачи займов по своим рыночным программам.

В 2016 году Банк получил заем от Материнской компании в размере 22,000,000 тысяч тенге с процентной ставкой 0,15 %. Сумма основного долга займа подлежит выплате после наступления срока погашения 25 марта 2036 года, а вознаграждение подлежит уплате каждые полгода.

В ноябре 2017 года Банк от Акимата города Алматы на сумму 1,000,000 тысяч тенге по ставке ниже рыночной, 0,01% годовых и сроком до 2025 года, с условием частичного досрочного погашения основного долга, в размере по 1,000 тысяч тенге, по истечении 32 месяцев. Данный заем был предоставлен по Программе "Алматы жастары" в рамках Дорожной карты поддержки молодежи города Алматы – 2020г. для предоставления предварительных займов участникам Программы.

Также, за период с ноября 2017 года по март 2018 года Банком получены займы от Министерства Финансов Республики Казахстан на суммы 8,000,000 тысяч тенге и 24,000,000 тысяч тенге по ставке ниже рыночной, 0,15% годовых и сроком до 2037 и 2038 годов соответственно, с условием частичного досрочного погашения основного долга, в размере по 1,000 тысяч тенге, по истечении 80 месяцев.

По полученным займам за период с ноября 2017 года по март 2018 года вознаграждение подлежит уплате каждые полгода.

Акционерное общество "Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2018 года

16 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | 31 марта 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|---|-------------------------------|---------------------------------|
| Отложенный комиссионный доход | 3,329,025 | 3,454,889 |
| Прочие начисленные обязательства | 301,208 | 265,807 |
| Итого прочие финансовые обязательства | 3,630,233 | 3,720,696 |
| Начисленные затраты на вознаграждения работникам | 909,534 | 566,376 |
| Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности | 292,736 | 531,527 |
| Налоги к уплате за исключением налога на прибыль | 242,785 | 114,442 |
| Прочее | 75,908 | 89,394 |
| Итого прочие обязательства | 5,151,196 | 5,022,435 |

17 Акционерный капитал

| <i>В тысячах казахстанских тенге, за исключением количества акций</i> | Акции (тыс. шт.) | Обыкновенные акции | Итого |
|---|-----------------------------|-------------------------------|-------------------|
| На 1 января 2017 года | 7,830 | 78,300,000 | 78,300,000 |
| Выпущенные новые акции | - | - | - |
| На 31 марта 2017 года | 7,830 | 78,300,000 | 78,300,000 |
| На 1 января 2018 года | 7,830 | 78,300,000 | 78,300,000 |
| Выпущенные новые акции | - | - | - |
| На 31 марта 2018 года | 7,830 | 78,300,000 | 78,300,000 |

25 апреля 2018 года на акционерном собрании Банк объявил дивиденды в отношении 2017 года, закончившегося 31 декабря 2017 года, на общую сумму 7,675,971 тысяч тенге, которые необходимо будет выплатить с 1 июня по 29 августа 2018 года. Размер дивиденда на одну простую акцию составил 980.33 тенге.

18 Процентные доходы и расходы

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | За три месяца, закончившихся 31 марта 2018г. | За три месяца, закончившихся 31 марта 2017г. |
|--|--|--|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты клиентам | 8,852,216 | 6,282,201 |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | - | 3,254,260 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 2,592,054 | - |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | - | 2,125,113 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 3,221,649 | - |
| Средства в других банках | 135,223 | 958,313 |
| Средства в Национальном Банке Республики Казахстан | 264,286 | 180,971 |
| Торговые ценные бумаги | - | 103,505 |
| Итого процентные доходы | 15,065,428 | 12,904,363 |
| Процентные расходы | | |
| Средства клиентов | (2,378,913) | (1,913,671) |
| Заемные средства | (723,691) | (637,896) |
| Итого процентные расходы | (3,102,604) | (2,551,567) |
| Чистые процентные доходы | 11,962,824 | 10,352,796 |

Процентный доход включает процентные доходы в сумме 5,026 тысяч тенге (2017 г.: 21,681 тысяч тенге), признанные по обесцененным неработающим кредитам клиентам.

19 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 три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 года | За три месяца, закончившиеся 31 марта 2017 года |
|---|---|---|
| Текущие расходы по налогу на прибыль | (450,268) | (579,887) |
| Экономия по отложенному налогообложению | 370,528 | 132,165 |
| Расходы по налогу на прибыль за период | (79,740) | (447,722) |

Ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20 % (2017 г.: 20 %).

20 Управление финансовыми рисками

Деятельность Банка подвергает ее ряду финансовых рисков: рыночный риск (включая валютный риск, риск влияния изменения процентной ставки и прочий ценовой риск), кредитный риск и риск ликвидности. Данная отдельная сокращенная промежуточная финансовая информация не содержит информацию и раскрытия по управлению финансовыми рисками, раскрытие которых требовалось бы в годовой финансовой отчетности. Данные раскрытия подлежат ознакомлению вместе с годовой отдельной финансовой отчетностью Банка на 31 декабря 2017 года. Банк не вносил никаких изменений в политику управления финансовыми рисками с указанной даты.

21 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты компании, 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 три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года:

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | Прим | Ипотечные/ Розничные банковские операции | Инвести-ционные банковские операции | Итого |
|--|------|---|---|--------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 6 | - | 72,805,269 | 72,805,269 |
| Торговые ценные бумаги | | - | - | - |
| Средства в других банках | 7 | - | 2,910,600 | 2,910,600 |
| Кредиты и авансы клиентам | 8 | 479,226,224 | - | 479,226,224 |
| Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 9 | - | 167,240,672 | 167,240,672 |
| Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости | 11 | - | 89,897,348 | 89,897,348 |
| Итого активы отчетных сегментов | | 479,226,224 | 332,853,889 | 812,080,113 |
| Средства клиентов | 14 | 556,880,197 | - | 556,880,197 |
| Заемные средства | 15 | 77,350,428 | - | 77,350,428 |
| Обязательства по выплате компенсации | | 36 | - | 36 |
| Прочие обязательства | 16 | 3,344,435 | - | 3,344,435 |
| Итого обязательства отчетных сегментов | | 637,575,096 | - | 637,575,096 |
| Капитальные затраты | | - | (120,119) | (120,119) |

Капитальные затраты представляют собой приобретение основных средств.

Акционерное общество "Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2018 года

21 Сегментный анализ (продолжение)

| | Ипотечные/ Розничные банковские операции | Инвести- ционные банковские операции | Итого |
|---|---|---|-------------------|
| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | | | |
| Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. | | | |
| Доходы сегментов | | | |
| Процентные доходы по кредитам клиентам | 8,852,216 | - | 8,852,216 |
| Процентные доходы от ценных бумаг и средствах в Национальном Банке Республики Казахстан и в других банках | - | 6,213,212 | 6,213,212 |
| Процентные расходы по средствам клиентов | (2,378,913) | - | (2,378,913) |
| Процентные расходы по заемным средствам | (723,691) | - | (723,691) |
| Чистые процентные доходы | 5,749,612 | 6,213,212 | 11,962,824 |
| Создание резерва под обесценение кредитного портфеля | (479,833) | - | (479,833) |
| Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля | 5,269,779 | 6,213,212 | 11,482,991 |
| Комиссионные доходы | 175,224 | - | 175,224 |
| Комиссионные расходы | (329,686) | (13,408) | (343,094) |
| Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных | (770,283) | (22,616) | (792,899) |
| Создание резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг | - | (4,955) | (4,955) |
| Прочие расходы/доходы | (222,731) | 2,010 | (220,721) |
| Административные и прочие операционные расходы | (2,362,265) | (923,697) | (3,285,962) |
| Результаты сегмента | 1,760,038 | 5,250,546 | 7,010,584 |

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

| | Прим. | Ипотечные/ Розничные банковские операции | Инвести- ционные банковские операции | Итого |
|---|-------|---|---|--------------------|
| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 6 | - | 62,700,038 | 62,700,038 |
| Торговые ценные бумаги | | - | 4,914,825 | 4,914,825 |
| Средства в других банках | 7 | - | 10,362,022 | 10,362,022 |
| Кредиты и авансы клиентам | 8 | 460,058,072 | - | 460,058,072 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 10 | - | 158,421,169 | 158,421,169 |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 12 | - | 57,925,386 | 57,925,386 |
| Итого активы отчетных сегментов | | 460,058,072 | 294,323,440 | 754,381,512 |
| Средства клиентов | 14 | 526,795,764 | - | 526,795,764 |
| Заемные средства | 15 | 72,102,439 | - | 72,102,439 |
| Обязательства по выплате компенсации | | 526 | - | 526 |
| Прочие обязательства | 16 | 3,454,889 | - | 3,454,889 |
| Итого обязательства отчетных сегментов | | 602,353,618 | - | 602,353,618 |
| Капитальные затраты | | - | (894,077) | (894,077) |

21 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за девять месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года:

| | Ипотечные/ Розничные банковские операции | Инвести- ционные банковские операции | Итого |
|--|---|---|-------------------|
| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | | | |
| Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. | | | |
| Доходы сегментов | | | |
| Процентные доходы по кредитам клиентам | 6,282,201 | - | 6,282,201 |
| Процентные доходы от ценных бумаг, и средствах в Национальном Банке Республики Казахстан и в других банках | - | 6,622,162 | 6,622,162 |
| Процентные расходы по средствам клиентов | (1,913,671) | - | (1,913,671) |
| Процентные расходы по заемным средствам | (637,896) | - | (637,896) |
| Чистые процентные доходы | 3,730,634 | 6,622,162 | 10,352,796 |
| (Создание)/восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля | (151,920) | - | (151,920) |
| Чистые процентные доходы после восстановления резерва под обесценение кредитного портфеля | 3,578,714 | 6,622,162 | 10,200,876 |
| Комиссионные доходы | 266,709 | - | 266,709 |
| Комиссионные расходы | (284,733) | (6,786) | (291,519) |
| Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных | (80,473) | - | (80,473) |
| Расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами | - | (172,219) | (172,219) |
| Прочие расходы | (178,783) | - | (178,783) |
| Административные и прочие операционные расходы | (2,068,853) | (1,084,597) | (3,153,450) |
| Результаты сегмента | 1,232,581 | 5,358,560 | 6,591,141 |

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

| | 31 марта 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|--|-----------------------|-------------------------|
| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | | |
| Итого активы отчетных сегментов | 812,080,113 | 754,381,512 |
| Основные средства | 3,275,451 | 3,336,779 |
| Нематериальные активы | 2,031,656 | 2,046,066 |
| Прочие активы | 6,177,650 | 1,556,545 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 945,626 | 946,587 |
| Итого активы | 824,510,496 | 762,267,489 |
| Итого обязательства отчетных сегментов | 637,575,096 | 602,353,618 |
| Отложенное налоговое обязательство | 8,954,089 | 5,456,337 |
| Прочие обязательства | 1,806,761 | 1,567,546 |
| Итого обязательства | 648,335,946 | 609,377,501 |

21 Сегментный анализ (продолжение)

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | Три месяца, закончившихся 31 марта 2018г. | Три месяца закончившихся 31 марта 2017г. |
|--|---|--|
| Результаты сегмента | 7,010,584 | 6,591,141 |
| Прочие доходы | 37,687 | 2,785 |
| Прибыль до налогообложения | 7,048,271 | 6,593,926 |
| Расходы по налогу на прибыль | (79,740) | (447,722) |
| Прибыль за период | 6,968,531 | 6,146,204 |

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 за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (31 марта 2017 г.: ноль).

22 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.

22 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) | 31 марта 2018 года | | | 31 декабря 2017 года | | |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|----------------------|-----------|-------|
| | 1 Уровень | 2 Уровень | Итого | 1 Уровень | 2 Уровень | Итого |
| Активы, оцениваемые по справедливой стоимости | | | | | | |
| Финансовые активы | | | | | | |
| <i>Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i> | | | | | | |
| - Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан | - | 136,756,403 | 136,756,403 | - | - | - |
| - Государственные ценные бумаги ГУ «Управление финансов г. Астаны» | - | 13,318,960 | 13,318,960 | - | - | - |
| - Корпоративные облигации | - | 5,370,127 | 5,370,127 | - | - | - |
| - Облигации международных финансовых организаций | - | 6,989,466 | 6,989,466 | - | - | - |
| - Облигации банков второго уровня Республики Казахстан | - | 435,392 | 435,392 | - | - | - |
| - Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений | - | 4,369,049 | 4,369,049 | - | - | - |
| - Простые и привилегированные акции банков второго уровня Республики Казахстан | - | 1,275 | 1,275 | - | - | - |
| Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости | - | 167,240,672 | 167,240,672 | - | - | - |

| (в тысячах казахстанских тенге) | 31 марта 2018 года | | | 31 декабря 2017 года | | |
|--|--------------------|-----------|-------|----------------------|--------------------|--------------------|
| | 1 Уровень | 2 Уровень | Итого | 1 Уровень | 2 Уровень | Итого |
| Активы, оцениваемые по справедливой стоимости | | | | | | |
| Финансовые активы | | | | | | |
| <i>Торговые ценные бумаги</i> | | | | | | |
| - Корпоративные облигации | - | - | - | - | 4,914,825 | 4,914,825 |
| <i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i> | | | | | | |
| - Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан | - | - | - | - | 133,161,551 | 133,161,551 |
| - Государственные ценные бумаги ГУ «Управление финансов г. Астаны» | - | - | - | - | 13,022,653 | 13,022,653 |
| - Корпоративные облигации | - | - | - | - | 2,991,405 | 2,991,405 |
| - Облигации международных финансовых организаций | - | - | - | - | 6,827,914 | 6,827,914 |
| - Облигации банков второго уровня Республики Казахстан | - | - | - | - | 423,938 | 423,938 |
| - Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений | - | - | - | - | 1,992,544 | 1,992,544 |
| - Простые и привилегированные акции банков второго уровня Республики Казахстан | - | - | - | - | 1,164 | 1,164 |
| Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости | - | - | - | - | 163,335,994 | 163,335,994 |

22 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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.

(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:

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | 31 марта 2018 года | | | | 31 декабря 2017 года | | | |
|---|------------------------|------------------------|------------------------|----------------------|------------------------|------------------------|------------------------|----------------------|
| | Справедливая стоимость | Справедливая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Справедливая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
| | 1 Уровня | 2 Уровня | 3 Уровня | | 1 Уровня | 2 Уровня | 3 Уровня | |
| Финансовые активы | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 42,963,228 | 3,041,290 | - | 46,004,518 | 48,226,076 | 700,355 | - | 48,926,431 |
| Средства в других банках | - | 2,919,256 | - | 2,910,600 | - | 10,361,396 | - | 10,362,022 |
| Кредиты и авансы клиентам | - | 407,056,589 | 72,169,635 | 479,226,224 | - | 386,653,435 | 73,404,637 | 460,058,072 |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | - | - | - | - | 57,925,386 | - | - | 57,925,386 |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 89,897,348 | - | - | 89,897,348 | - | - | - | - |
| Прочие финансовые активы | - | - | 5,574,951 | 5,574,951 | - | - | 1,033,767 | 1,033,767 |
| Итого | 132,860,576 | 413,017,135 | 77,744,586 | 623,613,641 | 106,151,462 | 397,715,186 | 74,438,404 | 578,305,678 |

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

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | 31 марта 2018 года | | | 31 декабря 2017 года | | |
|--|------------------------|------------------------|----------------------|------------------------|------------------------|----------------------|
| | Справедливая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
| | 2 Уровня | 3 Уровня | | 2 Уровня | 3 Уровня | |
| Финансовые обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов | 556,880,197 | - | 556,880,197 | 526,795,764 | - | 526,795,764 |
| Заемные средства | 71,670,593 | - | 77,350,428 | 66,435,720 | - | 72,102,439 |
| Прочие финансовые обязательства | - | 3,628,960 | 3,628,960 | - | 3,717,753 | 3,717,753 |
| Итого | 628,550,790 | 3,628,960 | 637,859,585 | 593,231,484 | 3,717,753 | 602,615,956 |

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства в кассе определены на уровень 1, все прочие денежные средства на уровень 2. Справедливая стоимость данных средств равна балансовой стоимости.

22 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Кредиты и авансы клиентам 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. 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, удерживаемые до погашения. На момент покупки инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения рынок был активным, но в последующем, в связи с отсутствием активных торгов, данные инвестиционные ценные бумаги были определены в Уровень 2.

Средства в других банках и заемные средства. 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.

23 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 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 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> | 31 марта 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|--|-------------------------------|---------------------------------|
| Обязательства по выдаче кредитов | 25,694,074 | 27,820,946 |
| Финансовые и условные обязательства | 25,694,074 | 27,820,946 |

24 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.

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.

24 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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 16 и 19.

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

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

| | Материнская компания | Компании под общим контролем | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|--|----------------------|------------------------------|----------------------------------|--------------------------|
| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты (договорная ставка вознаграждения: 9,5 %) | - | - | - | 67,911,983 |
| Кредиты клиентам (договорная ставка вознаграждения: 4 %-10 %) | - | - | 248,564 | 333,800 |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (договорная ставка вознаграждения: 3 %-10,2 %) | - | 4,661,444 | - | 151,920,364 |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (договорная ставка вознаграждения: 5,6 %- 5,8 %) | - | - | - | 89,897,348 |
| Прочие активы | - | 3,348 | - | 1,172 |
| Заемные средства (договорная ставка вознаграждения: 0,15 %-1 %) | 5,851,011 | - | - | 71,499,417 |
| Средства клиентов (договорная ставка вознаграждения: 2 %-5,5 %) | - | - | 72.408 | 306.056 |
| Отложенное налоговое обязательство | - | - | - | 8,954,089 |
| Прочие обязательства | - | - | - | 209,854 |
| Дополнительно оплаченный капитал | 13,541,732 | - | - | 31,225,446 |

Акционерное общество "Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2018 года

24 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года:

| | Материнская компания | Компании под общим контролем | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|---|----------------------|------------------------------|----------------------------------|--------------------------|
| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | | | | |
| Процентные доходы | - | 118,921 | 6,935 | 5,560,042 |
| Процентные расходы | (109,873) | - | (206) | (436,450) |
| Резерв под обесценение | - | - | (431) | (523) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | - | - | 142 |
| Прочие доходы/(расходы) | - | 3,348 | (209,854) | - |
| Расходы по налогу на прибыль | - | - | - | (79,740) |

Ниже представлены совокупные суммы предоставленных и погашенных средств связанными сторонами в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года:

| | Прочие связанные стороны |
|--|--------------------------|
| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | |
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода | 13,818 |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода | 75,090 |

24 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

| | Материнская компания | Компании под общим контролем | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|---|----------------------|------------------------------|----------------------------------|--------------------------|
| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты (договорная ставка вознаграждения:9,5%) | - | - | - | 59,322,430 |
| Средства в банках (договорная ставка вознаграждения: 9,33%) | - | 7,452,823 | - | - |
| Торговые ценные бумаги (договорная ставка вознаграждения 7.5%-8.5%): | - | 2,571,465 | - | 2,343,360 |
| Кредиты клиентам (договорная ставка вознаграждения:4%-10%) | - | - | 251,612 | 273,727 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличие для продажи (договорная ставка вознаграждения:3%-10,5%) | - | 2,013,388 | - | 149,154,765 |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (договорная ставка вознаграждения:5,6-5,8%) | - | - | - | 57,925,386 |
| Прочие активы | - | 3,750 | - | 1,714 |
| Заемные средства (договорная ставка вознаграждения:0,15-1%) | 5,757,638 | - | - | 66,344,801 |
| Средства клиентов (договорная ставка вознаграждения: 2%-5,5 %) | - | - | 139,095 | 78,598 |
| Отложенное налоговое обязательство | - | - | - | 5,456,337 |
| Прочие обязательства | - | - | - | 209,854 |
| Дополнительно оплаченный капитал | 13,541,732 | - | - | 15,752,325 |

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившиеся 31 марта 2017 года:

| | Материнская компания | Компании под общим контролем | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|--|----------------------|------------------------------|----------------------------------|--------------------------|
| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | | | | |
| Процентные доходы | - | 175,585 | 3,415 | 5,567,422 |
| Процентные расходы | (102,369) | - | (325) | (466,618) |
| Расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами | - | (65,033) | - | (107,186) |
| Резерв под обесценение | - | - | (41) | (462) |
| Прочие расходы | - | - | - | (164,234) |
| Расходы по налогу на прибыль | - | - | - | (447,722) |

24 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлены совокупные суммы предоставленных и погашенных средств связанными сторонами в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года:

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | Прочие связанные стороны |
|--|--------------------------|
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода | 1,115 |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода | 18,101 |

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года | | Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года | |
|--|---|------------------------------|---|------------------------------|
| | Расходы | Начисленное обязательство | Расходы | Начисленное обязательство |
| <i>Краткосрочные выплаты:</i> | | | | |
| - Заработная плата | 52,563 | - | 36,616 | - |
| - Краткосрочные премиальные выплаты | 4,802 | - | 1,949 | - |
| - Выплаты в неденежной форме | 519 | - | 331 | - |
| - Долгосрочные премиальные выплаты | 21,743 | 21,743 | 15,496 | 15,496 |
| Итого | 79,627 | 21,743 | 54,392 | 15,496 |

25 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, принадлежащих собственникам материнской компании, на количество обыкновенных акций в обращении в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 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. | Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года | Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года |
|---|-------|---|---|
| Прибыль за 3 месяца, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций | | 6,968,531 | 6,146,204 |
| Количество обыкновенных акций в обращении (тысячи) | 17 | 7,830 | 7,830 |
| Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в тенге на акцию) | | 890 | 785 |

АО "Жилстройсбербанк Казахстана"

Балансовая стоимость одной акции на 1 апреля 2018 года на основе отчета о финансовом положении за первый квартал, закончившийся 31 марта 2018 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).

В настоящем Приложении для целей расчета балансовой стоимости:

- 1) привилегированные акции условно подразделяются на две группы:
 - привилегированные акции первой группы - привилегированные акции, которые в соответствии с учетной политикой их эмитента учитываются в его финансовой отчетности как долевой инструмент в собственном капитале, либо как комбинированный инструмент - в собственном капитале и в обязательствах;
 - привилегированные акции второй группы - привилегированные акции, которые в соответствии с учетной политикой их эмитента учитываются в его финансовой отчетности в обязательствах;
- 2) количество простых или привилегированных акций - количество размещенных акций (выпущенных и находящихся в обращении) на дату расчета. В расчете не участвуют выкупленные эмитентом акции.

За дату расчета принимается последний день периода, за который составлен отчет о финансовом положении эмитента акций.

Балансовая стоимость одной акции, рассчитанная в соответствии с настоящим приложением на дату составления отчета о финансовом положении эмитента акций, отражается в указанном отчете.

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.

Балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы рассчитывается по формуле:

$$BV_{ps1} = (EPC + DC_{ps1}) / NO_{ps1}, \text{ где}$$

- BV_{ps1} — (book value per preferred share of the first group) балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы на дату расчета;
 NO_{ps1} — (number of outstanding preferred shares of the first group) количество привилегированных акций первой группы на дату расчета;
 EPC — (equity with prior claims) капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы на дату расчета;

**Балансовая стоимость одной акции
за первый квартал, закончившийся 31 марта 2018 года.**

DCps1 — (debt component of preferred shares) долговая составляющая привилегированных акций первой группы, учитываемая в обязательствах.

Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы, рассчитывается по формуле:

$$EPC = TDps1 + PS, \text{ где:}$$

TDps1 — (total dividends) сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям первой группы (сальдо счета "расчеты с акционерами (дивиденды)") на дату расчета. В расчете не учитываются дивиденды по привилегированным акциям первой группы, которые не выплачены по причине отсутствия у эмитента данных акций актуальных сведений и реквизитов их держателей.

Балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы рассчитывается по формуле:

$$BVps2 = LPS / NOps2, \text{ где}$$

BVps2 — (book value per preferred share of the second group) балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы на дату расчета;

NOps2 — (number of outstanding preferred shares of the second group) количество привилегированных акций второй группы на дату расчета;

LPS — (liabilities) сальдо счета по привилегированным акциям, учитываемым как обязательство, в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета.

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитана по формуле:

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

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS = (824,510,496 - 2,031,656) - 648,335,946 - 0 = 174,142,894 \text{ тыс.тенге.}$$

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS} = 174,142,894 \text{ тыс.тенге} / 7,830,000 \text{ шт.} = 22,240 \text{ тенге.}$$



Айдарбекова Алия Каратаевна
Заместитель Председателя Правления

Килтбаева Жанерке Алмасбековна
Главный бухгалтер