

**Пояснительная записка к сокращенной промежуточной финансовой информации
АО "Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана" за 3 месяца,
закончившихся 31 марта 2019 года:**

1 Введение

Данная сокращенная промежуточная финансовая информация Акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана» (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за три месяца, закончившийся 31 марта 2019 года.

Банк создан на основании Постановления Правительства Республики Казахстан №364 от 16 апреля 2003 года 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 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 20.

Основная деятельность.

В соответствии лицензией № 1.2.60/44 от 04 сентября 2019 года выданной Национальным Банком Республики Казахстан Банк осуществляет деятельность по приему вкладов в жилищные строительные сбережения, открытию и ведению счетов вкладчика, предоставлению вкладчикам жилищных, промежуточных жилищных и предварительных жилищных займов на проведение мероприятий по улучшению жилищных условий на территории Республики Казахстан, кассовым операциям (прием и выдача наличных денег, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение), переводным операциям (выполнение поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег), открытием и ведением банковских счетов юридических лиц, выпуском собственных ценных бумаг (за исключением акций) и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг без права ведения счетов клиентов. Также могут осуществлять деятельность по доверительным операциям управления правами требования по ипотечным займам в интересах и по поручению доверителя и организации обменных операции с иностранной валютой. В соответствии с Постановлением Правительства Республики Казахстан "Об утверждении Программы жилищного строительства "Нұрлы жер" от 31 марта 2016 года № 922, Банк является участником реализации данной программы, связанной с развитием жилищного строительства, обеспечивающей доступность жилья широким слоям населения через систему жилищных строительных сбережений.

Аудированная финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, размещена на официальном сайте Банка, в разделе «О Банке» - Отчетность.

О расширении присутствия Банка на рынке финансовых услуг и повышению его конкурентоспособности на рынке свидетельствует рост основных показателей Банка в том числе за три месяца 2019 года, таких как количество заключенных договоров о жилищных строительных сбережениях и объемов выдачи займов. На 31 марта 2019 года сбережения вкладчиков составляют 669,8 млрд.тенге. С начала года заключено 91 270 договоров о ЖСС с договорной суммой 279,5 млрд.тенге, предоставлено 8 842 займов на сумму 88,5 млрд.тенге. Действующий кредитный портфель составляет 715 млрд.тенге

За 3 месяца 2018 года отмечается рост доходности финансовых активов за счет увеличения кредитного портфеля, 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.

1 Введение (продолжение)

В 2018 году и в 1 квартале 2019 года Банком были внедрены следующие проекты для улучшения качества обслуживания и обеспечения широких слоев населения собственным жильем:

1. Продукт "Военный"- Программа разработана в целях обеспечения получателей жилищных выплат жильем посредством их кредитования на цели улучшения жилищных условий, определенные Законом Республики Казахстан "О жилищных строительных сбережениях в Республике Казахстан", с использованием механизмов системы жилищных строительных сбережений и жилищных выплат.
2. Соглашение со Страховыми компаниями: для улучшения качества обслуживания и в целях снижения рисков заемщика и (или) залогодателя Банка при повреждении или полной утрате недвижимого имущества, была реализована возможность заключения договоров страхования через работников Банка. Для этого подписаны ряд Соглашений со Страховыми компаниями, о возможности Банка от имени и по поручению Страховых компании заключать договоры страхования с заемщиками/залогодателями Банка.
3. Реализация портала "Кабинет оценщика" в целях более эффективного и оперативного взаимодействия оценщиков и клиентов Банка по проведению оценки имущества, передаваемого в залог.
4. Жилищные сертификаты: подписано Соглашение о взаимодействии с Акиматом Актюбинской области в рамках реализации Государственной программы жилищного строительства "Нұрлы жер", в рамках которого граждане, состоящие в очереди на жилье, получают жилищные сертификаты для частичной оплаты первоначального взноса для приобретения жилья.
5. Подписано Соглашение о взаимодействии с Акиматом г. Астана в рамках реализации бюджетной программы «Социальная помощь отдельным категориям нуждающихся граждан по решениям местных представительных органов», в рамках которого отдельные категории жителей г. Астана получают жилищные сертификаты для частичной оплаты первоначального взноса для приобретения жилья.
6. Утверждены условия кредитования на приобретение жилья в рамках бюджетного кредитования "Бакытты отбасы" по предоставлению займов для следующих категорий граждан: многодетные семьи; неполные семьи; семьи, в которых воспитывается ребенок с особыми потребностями. Ставка вознаграждения по предварительным и промежуточным займам составляет – 2 % годовых. Первоначальный взнос по предварительным займам – 10 % от суммы займа. Максимальный размер займа: 15 млн тенге, срок кредитования до 19 лет.
7. С 20 марта запущен продукт подарочный Сертификат на договор о ЖСС. Подарочный сертификат на договор о ЖСС – документ, сроком действия не более 3 (трех) месяцев и номиналом не менее 5 000 (пяти тысяч) тенге, который позволяет безвозмездно уступить договор о ЖСС третьему лицу в качестве подарка. Подарочный сертификат на договор о ЖСС предоставляется при открытии вклада.
8. Утверждены новые условия кредитования по программе "Обеспечение жильем военнослужащих и сотрудников специальных государственных органов". При приобретении жилья военнослужащими и СГО на вторичном, первичном рынке, в том числе по договору долевого участия, установлен при выдаче предварительных жилищных займов единый минимальный размер первоначального взноса – 15% и ставка вознаграждения – 8%. (КБПП 10 от 26.03.19, вводится в действие с 01.05.19г.)

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии 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 2019 года Банк имеет 17 региональных филиалов, 17 центров обслуживания и 5 точек обслуживания по Казахстану (в 2018 г.: 17 филиалов, 17 центров обслуживания, 7 точек обслуживания).

1 Введение (продолжение)

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

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

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

На 31 марта 2019 года и на 31 декабря 2018 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 финансовая отчетность представлена в казахстанских тенге.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

20 августа 2015 года Национальный банк и Правительство Республики Казахстан приняли решение о прекращении поддержки обменного курса тенге и реализации новой денежно-кредитной политики, основанной на режиме инфляционного таргетирования, отмене валютного коридора и переходе к свободно плавающему обменному курсу. При этом, политика Национального банка в отношении обменного курса допускает интервенции, чтобы предотвратить резкие колебания обменного курса тенге для обеспечения финансовой стабильности.

По состоянию на дату настоящего отчета официальный обменный курс Национального Банка Республики Казахстан составил 379.36 тенге за 1 доллар США по сравнению с 380,04 тенге за 1 доллар США по состоянию на 31 марта 2019 года (31 марта 2018: 332.33 тенге за 1 доллар США). Таким образом, сохраняется неопределенность в отношении обменного курса тенге и будущих действий Национального банка и Правительства, а также влияния данных факторов на экономику Республики Казахстан.

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

В сентябре 2018 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило долгосрочные кредитные рейтинги Казахстана по обязательствам в иностранной и национальной валютах на уровне - "BBB-" и краткосрочные рейтинги Казахстана по обязательствам в иностранной и национальной валютах на уровне - "A-3", а рейтинг по национальной шкале - "kzAAA". Прогноз по долгосрочным рейтингам «стабильный». Стабильный прогноз подтверждается наличием положительных балансовых показателей, сформированных за счет дополнительных поступлений в Национальный фонд Республики Казахстан, а также невысокий государственный долг, совокупный объем которого не превысит внешние ликвидные активы государства в течении двух лет.

Рост объемов добычи и устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2018 году. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики

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

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 2018 года.

Операции Банка не имеют сезонности и цикличности.

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности.

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 Важные оценочные значения и 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:

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Детали методологии оценки ожидаемых кредитных убытков раскрыты в Примечании 16. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта, а также модели макроэкономических сценариев. Банк регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам.

Банк использовал подтверждаемую прогнозную информацию для оценки ожидаемых кредитных убытков, в основном результаты своей собственной прогнозной макроэкономической модели. Банк валидирует макроэкономические функции на ежегодной основе, так как макроэкономическая зависимость может меняться с течением времени. См. Примечание 16.

В 2018 году Банк проводил анализ макроэкономических переменных по состоянию на 1 мая 2018 года, по результатам анализа макроэкономического влияния на вероятность дефолта наличие связи между уровнем дефолта и макроэкономическими факторами не подтвердилась, в связи с этим макроэкономические факторы были отвержены на уровне 100% (что показывает об отсутствии влияния).

Значительное увеличение кредитного риска. Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Банк сравнивает риск наступления дефолта в течение срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. В процессе оценки рассматривается относительное увеличение кредитного риска, а не конкретный уровень кредитного риска на отчетную дату. Банк учитывает всю обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий, включая ряд факторов, в том числе поведенческие аспекты конкретных клиентских портфелей. Банк определяет поведенческие признаки увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку кредитного риска на уровне отдельного инструмента или портфеля. См. Примечание 16.

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 уникальными и на рынке отсутствуют подобные продукты. Следовательно, цена операции, являясь действующей ценой для основного или наиболее выгодного рынка, не нуждается в последующей корректировке с учетом затрат по сделке.

В 2010-2012 годах Министерство финансов Республики Казахстан и АО «Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Казына» предоставили Банку средства для финансирования государственных программ по выдаче предварительных и промежуточных жилищных займов. Данные заемные средства были получены по контрактным условиям, значительно отличающимся от среднерыночных ставок по заимствованию с аналогичными условиями по сроку и процентной ставке, и были признаны в финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Из них в первом квартале 2019 года, Банк погасил 50 процентов займа, полученного от АО «Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Казына» на сумму 9,138,500 тысяч тенге.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

В марте 2016 года Банк получил заем от Материнской компании в размере 22,000,000 тысяч 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.

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, в размере по 1,000 тысяч тенге, по истечении 80 месяцев, 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% и 8.96% годовых соответственно, 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 декабре 2018 года Банк дополнительно получил займ Министерства финансов Республики Казахстан в размере 15,000,000 тысяч тенге со сроком на двадцать лет и ставкой вознаграждения равной 0,15 % годовых, для предоставления Заемщиком предварительных и промежуточных займов участникам Программы жилищного строительства «Нұрлы жер».

Также, в июле 2018 года Акимат города Алматы предоставил Банку заем на сумму 2,000,000 тысяч тенге по ставке ниже рыночной, 0.01% годовых и сроком до 2026 года, для предоставления предварительных займов по программе "Алматы жастары" в рамках Дорожной карты поддержки молодежи города Алматы – 2020г. Выплата займа осуществлялась траншами в размере 20% от общей суммы. При этом в ноябре 2018 года на основании письма Акимата сумма займа была изменена на 1,200,000 тысяч тенге. При первоначальном признании Банк отразил вышеуказанный заем по рыночной ставке на дату получения займа. Для определения эффективной процентной ставки руководство Банка использует кривую доходности по государственным облигациям и на 8 лет экстраполирует по линейной регрессии. Полученная эффективная процентная ставка по 1 траншу – 8,43%, по 2 траншу – 9,21%, по 3 траншу – 9,04% годовых, была использована для расчета справедливой стоимости полученного займа на отчетную дату. В результате в 2018 году Банк признал по вышеуказанным займам дополнительно оплаченный капитал в размере 467,383 тысячи тенге за вычетом отложенного налогового обязательства.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

В марте 2019 года Банком получен заем от Министерства Финансов Республики Казахстан на сумму 28,000,000 тысяч тенге по ставке ниже рыночной в размере 0.15% годовых, сроком до 2039 года, с условием частичного досрочного погашения основного долга в размере по 1,000 тысяч тенге по истечении 80 месяцев. Данный заем был предоставлен в рамках Государственной программы жилищного строительства «Нұрлы жер» для предоставления предварительных и промежуточных жилищных займов участникам Программы. По полученному займу за период с 1 января 2019 года по 31 марта 2019 года вознаграждение подлежит уплате каждые полгода.

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

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

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 2019 года Банк признал расходы на сумму 1,329,337 тысяч тенге (за 3 месяца 2018: 792,899 тысяч тенге) при первоначальном признании займов, выданных по государственным программам по ставкам ниже рыночных.

5 Новые учетные положения

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2018 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит руководства, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Банк должен решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Банк должен исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если Банк приходит к выводу о малой вероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Банк отразит воздействие изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, помимо прочего, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению. В настоящее время Банк проводит оценку того, как разъяснение повлияет на его финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2018 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты).

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2018 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2019 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

6 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Остатки по счетам в НБ РК (кроме обязательных резервов)	71,064,721	99,079,178
Ноты НБ РК со сроком погашения менее трех месяцев	110,464,087	65,919,025
Обязательные резервы на счетах в НБ РК	5,840,304	4,785,990
Денежные средства в кассе	2,097,957	2,381,897
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	700,316	1,000,452
Корреспондентские счета в других банках	356,020	210,734
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(3,484)	(2,994)
Итого денежные средства и их эквиваленты	190,519,921	173,374,282

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2019 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Остатки по счетам в НБ РК, включая обязатель- ные резервы	Ноты НБ РК со сроком погашения менее трех месяцев	Договоры покупки и обратной продажи с первоначаль- ным сроком погашения менее трех месяцев	Корреспон- дентские счета в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Национальный банк Республики Казахстан	76,903,680	110,461,967	-	-	187,365,647
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	-	700,303	-	700,303
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	-	-	356,014	356,014
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	76,903,680	110,461,967	700,303	356,014	188,421,964

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.

6 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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

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

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 2019 года у Банка имелись ноты НБ РК сроком погашения менее трех месяцев на общую сумму 110,461,967 тысяч тенге (2018: 65,917,870 тысяч тенге), а также остатки по счетам в НБ РК, включая обязательные резервы в размере 76,903,680 тысячи тенге (2018: 103,863,343 тысяч тенге).

По сделкам обратного репо, обеспечением выступает ценная бумага Министерства финансов Республики Казахстан и НБ РК со справедливой стоимостью 700,000 тысяч тенге.

По состоянию на 31 марта 2019 года у Банка был 1 банк-контрагент, кроме НБ РК (2018: 3 банка-контрагента). Совокупная сумма этих остатков составляла 356,014 тысяч тенге (2018: 210,730 тысяч тенге).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

На 1 января и 31 марта 2019 года для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Корзину 1. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 16.

	31 марта 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Балансовая стоимость РЕПО	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость РЕПО	Справедливая стоимость обеспечения
С кредитным рейтингом обеспечения от BBB+ до BBB-	700,303	700,000	1,000,434	1,000,000
Итого.	700,303	700,000	1,000,434	1,000,000

7 Инвестиции в долговые ценные бумаги

(в тысячах тенге)

31 марта 2019

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	140,438,312
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	58,977,575

Итого инвестиции в долговые ценные бумаги 199,415,887

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 марта 2019 г. по категориям и классам оценки.

(в тысячах тенге)	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	109,565,605	3,965,234	113,530,839
Ноты Национального Банка РК	4,473,976	55,020,691	59,494,667
Облигации местных исполнительных органов РК	1,679,312	-	1,679,312
Корпоративные облигации	3,496,000	-	3,496,000
Облигации международных финансовых организаций	17,045,056	-	17,045,056
Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений	4,640,164	-	4,640,164
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 марта 2019 г. (справедливая стоимость или валовая балансовая стоимость)	140,900,113	58,985,925	199,886,038
Оценочный резерв под кредитные убытки	(461,801)	(8,350)	(470,151)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 марта 2019 г. (балансовая стоимость)	140,438,312	58,977,575	199,415,887

7 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

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

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 марта 2019 г., для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска. Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемых Банком, и подход к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, приводится в Примечании 16.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Корзина 1 (ОКУ за 3 мес.)	Корзина 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по обесцененн ым активам)	Итого
- Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК Рейтинг ВВВ-	109,565,605	-	-	109,565,605
Валовая балансовая стоимость	109,565,605	-	-	109,565,605
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(20,125)	-	-	(20,125)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	109,545,480	-	-	109,545,480
- Ноты Национального Банка РК Рейтинг ВВВ-	4,473,976	-	-	4,473,976
Валовая балансовая стоимость	4,473,976	-	-	4,473,976
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(79)	-	-	(79)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	4,473,897	-	-	4,473,897
Облигации местных исполнительных органов РК Рейтинг ВВВ-	1,679,312	-	-	1,679,312
Валовая балансовая стоимость	1,679,312	-	-	1,679,312
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(86)	-	-	(86)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	1,679,226	-	-	1,679,226

Акционерное общество «Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана»
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2019 года

7 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Корзина 1 (ОКУ за 3 мес.)	Корзина 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
<i>Корпоративные облигации</i>				
- рейтинг от ВВ+ до ВВ-	3,141,749	-	-	3,141,749
- без рейтинга	354,251	-	-	354,251
Валовая балансовая стоимость	3,496,000	-	-	3,496,000
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(384,655)	-	-	(384,655)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	3,111,345	-	-	3,111,345
<i>Облигации международных финансовых организаций</i>				
- рейтинг AAA	2,028,536	-	-	2,028,536
- рейтинг ВВВ-	15,016,520	-	-	15,016,520
Валовая балансовая стоимость	17,045,056	-	-	17,045,056
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(31,835)	-	-	(31,835)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	17,013,221	-	-	17,013,221
<i>Облигации казахстанских кредитных институтов, отличных от банков</i>				
- рейтинг ВВВ-	2,658,225	-	-	2,658,225
- рейтинг ВВ+	1,981,939	-	-	1,981,939
Валовая балансовая стоимость	4,640,164	-	-	4,640,164
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(25,021)	-	-	(25,021)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	4,615,143	-	-	4,615,143

Валовая балансовая стоимость инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 марта 2019 года составляла 140,900,113 тысяч тенге, оценочный резерв под кредитные убытки составлял 461,801 тысяч тенге. В течение трех месяцев, закончившегося 31 марта 2019, не было переходов из одной корзины кредитного качества в другую.

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

7 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 марта 2019 г. на основании уровней кредитного риска, а также их раскрытие по трем этапам для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, приводится в Примечании 16. В таблице ниже балансовая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 марта 2019 г. также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным активам.

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Корзина 1 (ОКУ за 3 мес.)	Итого
<i>Ноты Национального Банка РК</i> Рейтинг ВВВ-	55,020,691	55,020,691
Валовая балансовая стоимость	55,020,691	55,020,691
Оценочный резерв под кредитные убытки	(7,685)	(7,685)
Балансовая стоимость	55,013,006	55,013,006
<i>Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК</i> Рейтинг ВВВ-	3,965,234	3,965,234
Валовая балансовая стоимость	3,965,234	3,965,234
Оценочный резерв под кредитные убытки	(665)	(665)
Балансовая стоимость	3,964,569	3,964,569

Валовая балансовая стоимость инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости на 31 марта 2019 года составляла 58,985,925 тысяч тенге, оценочный резерв под кредитные убытки составлял 8,350 тысяч тенге. В течение трех месяцев, закончившегося 31 марта 2019, не было переходов из одной корзины кредитного качества в другую.

8 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2019	31 декабря 2018
Промежуточные жилищные займы	284,602,301	279,900,389
Жилищные займы	230,226,102	217,478,264
Предварительные жилищные займы	193,862,473	166,609,249
За вычетом резерва под кредитные убытки	(1,677,313)	(1,677,801)
Итого кредиты и авансы клиентам	707,013,563	662,310,101

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2019 года у Банка было 10 крупнейших заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 79,160 тысяч тенге (2018: 79,810 тысяч тенге). Совокупная сумма этих кредитов составила 856,272 тысяч тенге (2018: 896,806 тысяч тенге), или 0.12% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2018: 0.13%).

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

	31 марта 2019 г.			31 декабря 2018 г.		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Резерв под обесценение кредитов	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах тенге)</i>						
Промежуточные жилищные займы	284,602,301	(685,839)	283,916,462	279,900,389	(737,245)	279,163,144
Жилищные займы	230,226,102	(455,981)	229,770,121	217,478,264	(470,303)	217,007,961
Предварительные жилищные займы	193,862,473	(535,493)	193,326,980	166,609,249	(470,253)	166,138,996
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	708,690,876	(1,677,313)	707,013,563	663,987,902	(1,677,801)	662,310,101

Акционерное общество «Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана»
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2019 года

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов по состоянию на 31 марта 2019 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Корзина 1 3-мес. ОКУ	Корзина 2 Срочн. ОКУ	Корзина 3 Срочн. ОКУ	Итого
Промежуточные займы	274,357,677	9,134,208	424,577	283,916,462
Непросроченные и необесцененные				
полностью обеспеченные:	272,546,326	7,085,316	134,303	279,765,945
- LTV менее 25%	1,144,947	77,622	-	1,222,569
- LTV от 25% до 50%	23,531,853	1,003,088	4,104	24,539,045
- LTV от 51% до 75%	235,479,814	5,650,098	126,017	241,255,929
- LTV от 76% до 100%	9,021,788	329,995	4,182	9,355,965
- LTV более 100%	3,367,924	24,513	-	3,392,437
- с задержкой менее 30 дней	1,991,247	1,477,123	28,390	3,496,760
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	386,322	-	386,322
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	259,969	-	259,969
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	73,056	73,056
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	51,327	51,327
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	568,922	568,922
Оценочный резерв по кредитные убытки	(179,896)	(74,522)	(431,421)	(685,839)
Предварительные займы	171,110,554	21,842,223	374,203	193,326,980
Непросроченные и необесцененные				
полностью обеспеченные:	170,810,765	18,606,300	191,398	189,608,463
- LTV менее 25%	2,688,789	242,990	-	2,931,779
- LTV от 25% до 50%	12,052,112	1,521,649	23,589	13,597,350
- LTV от 51% до 75%	101,109,202	15,096,022	155,343	116,360,567
- LTV от 76% до 100%	41,645,095	938,480	2,435	42,586,010
- LTV более 100%	13,315,567	807,159	10,031	14,132,757
- с задержкой менее 30 дней	394,498	2,591,700	20,946	3,007,144
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	616,154	34,925	651,079
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	130,431	799	131,230
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	111,110	111,110
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	20,648	20,648
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	332,799	332,799
Оценочный резерв по кредитные убытки	(94,709)	(102,362)	(338,422)	(535,493)
Жилищные займы	192,809,600	36,647,711	312,810	229,770,121
Непросроченные и необесцененные				
полностью обеспеченные:	191,760,574	34,047,067	309,780	226,117,421
- LTV менее 25%	39,996,790	14,290,120	57,100	54,344,010
- LTV от 25% до 50%	135,539,208	19,228,382	227,772	154,995,362
- LTV от 51% до 75%	13,817,532	465,355	18,868	14,301,755
- LTV от 76% до 100%	7,371	8,778	-	16,149
- LTV более 100%	13,507	-	-	13,507
-беззалоговые	2,386,166	54,432	6,040	2,446,638
- с задержкой менее 30 дней	1,208,194	2,006,318	15,015	3,229,527
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	550,577	3,014	553,591
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	149,199	1,702	150,901
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	112,549	112,549
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	32,272	32,272
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	29,841	29,841
Оценочный резерв по кредитные убытки	(159,168)	(105,450)	(191,363)	(455,981)
Валовая балансовая стоимость	638,711,604	67,906,476	2,072,796	708,690,876
Оценочный резерв под кредитные убытки	(433,773)	(282,334)	(961,206)	(1,677,313)
Балансовая стоимость	638,277,831	67,624,142	1,111,590	707,013,563

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов по состоянию на 31 декабря 2018 года:

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

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

Коэффициент LTV 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.

Все кредиты были выданы физическим лицам.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 марта 2019 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Жилищные займы	Предварительные займы	Промежуточные займы	Итого
Необеспеченные кредиты	2,862	-	-	2,862
Кредиты, гарантированные другими физическими лицами	1,856,690	74,414	17,898	1,949,002
Кредиты, обеспеченные:				
- объектами жилой недвижимости	226,158,936	178,922,244	279,394,605	684,475,785
- земель	860,334	35,774	802,023	1,698,131
- другими объектами недвижимости	21,870	7,375	196,700	225,945
- денежными депозитами	26,892	38,618	2,853	68,363
- объектами жилой недвижимости, депозитами и гарантиями (многозалоговые)	-	118,184	94,480	212,664
- прочими активами	856,971	14,130,371	3,393,469	18,380,811
Итого кредиты и авансы клиентам	229,784,555	193,326,980	283,902,028	707,013,563

Сумма вкладов, удерживаемых в качестве обеспечения по выданным кредитам по состоянию на 31 марта 2019 года составила 211,561,699 тысяч тенге (2018: 199,313,288 тысяч тенге).

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

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

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

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива до вычета резервов под обесценение кредитного портфеля или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива до вычета резервов под обесценение кредитного портфеля («активы с недостаточным залоговым обеспечением»). Сумма по денежным вкладам вычитывалась из балансовой стоимости портфеля.

В таблице ниже отражено воздействие обеспечения по состоянию на 31 марта 2019 года:

(в тысячах казахстанских тенге)	Активы с избыточным Обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Жилищные займы	227,957,176	896,614,901	2,215,153	461,195
Предварительные жилищные займы	132,910,362	247,641,564	356,251	213,013
Промежуточные жилищные займы	133,194,947	320,796,424	495,288	322,147

В таблице ниже отражено воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

(в тысячах казахстанских тенге)	Активы с избыточным Обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Жилищные займы	215,213,860	848,084,757	215,213,860	848,084,757
Предварительные жилищные займы	113,567,311	222,569,970	113,567,311	222,569,970
Промежуточные жилищные займы	132,767,473	315,245,653	132,767,473	315,245,653

Справедливая стоимость залогового обеспечения в виде объектов недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем переоценки, проводимой раз в полгода. Переоценка в 2019 году была осуществлена силами работников Сектора залоговых рисков Департамента риск-менеджмента. Сумма по денежным вкладам вычитывалась из балансовой стоимости портфеля. Оценка справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам представлена в приложении 18. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам раскрыт в Примечании 16. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 20.

9 Прочие финансовые активы и прочие активы

(в тысячах казахстанских тенге)	31 марта 2019	31 декабря 2018
Дебиторская задолженность по банковской деятельности	4,275,029	1,771,342
Итого прочие финансовые активы	4,275,029	1,771,342

9 Прочие финансовые активы и прочие активы (продолжение)

Дебиторская задолженность по банковской деятельности главным образом представляет собой требования к банком 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. Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков прочие финансовые активы включены в Корзину 1. Ввиду краткосрочности прочих финансовых активов Банк не создает для них оценочного резерва под кредитные убытки. Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по банковской деятельности по качеству по состоянию на 31 марта 2019 и 31 марта 2018 годов:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2019	31 декабря 2018
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом от BBB- до BBB+	3,054,482	307
- с рейтингом от BB- до BB+	1,207,392	1,758,966
- с рейтингом от B- до B+	13,004	11,890
- нет рейтинга	151	179
Итого дебиторская задолженность по банковской деятельности, непросроченная и необесцененная	4,275,029	1,771,342

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2019	31 декабря 2018
Предоплата по налогу на прибыль	558,467	408,467
Предоплата за услуги	304,130	104,195
Сырье и материалы	83,719	87,996
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	82,347	1,629
Прочее	66,393	26,170
За вычетом резерва под обесценение	(2,045)	(2,130)
Итого прочие активы	1,093,011	626,327

10 Средства клиентов

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2019	31 декабря 2018
Юридические лица		
Текущие счета	61,926,036	26,490,341
Физические лица		
Долгосрочные вклады	461,587,151	426,289,096
Текущие счета	14,110,270	13,405,236
Средства клиентов	537,623,457	466,184,673
Удерживаемые в качестве обеспечения по выданным кредитам	212,584,888	199,313,288
Итого средства клиентов	750,208,345	665,497,961

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

На 31 марта 2019 года средства клиентов в размере 62,120,996 тысяч тенге (8% от общего баланса) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2018 г.: 26,765,136 тысяч тенге (4%), из которых 26,481,863 тысячи по средствам юридических и 283,273 тысячи по средствам физическим лицам), из которых 61,880,512 тысячи по средствам юридических и 240,484 тысячи по средствам физическим лицам.

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 вкладом, начисленному вознаграждению и государственной премии по решению государства, при условии полного их соответствия условиям заключенного с ними договора о жилищных строительных сбережениях.

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 и жилищно-коммунального хозяйства Министерства индустрии и инфраструктурного развития.

Банк не несет обязательств перед вкладчиками, в случае если Комитет по делам строительства и жилищно-коммунального хозяйства Министерства индустрии и инфраструктурного развития не перечислит на счета Банка государственную премию.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 18. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

Текущие счета юридических лиц представляют собой текущие счета дочерних организаций материнской компании. Банк производит начисление вознаграждения на остатки текущих счетов юридических лиц (дочерних организаций Материнской компании) по ставке до 7.75%.

11 Заемные средства

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2019	31 декабря 2018
Министерство финансов Республики Казахстан	26,533,006	20,313,615
АО "Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Казына»	23,059,323	31,895,684
Материнская компания	6,283,620	6,182,144
Акимат г.Алматы	1,204,252	1,179,020
Итого заемные средства	57,080,201	59,570,463

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 2018 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 марта 2000 года, по ставке вознаграждения 4% годовых.

Из них в первом квартале 2019 года, Банк погасил 50 процентов займа, полученного от АО «Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Казына» на сумму 9,138,500 тысяч тенге.

В 2012 году из республиканского бюджета Банком получен заём в размере 12,200,000 тысяч тенге с процентной ставкой 1% годовых для реализации программы «Развитие регионов до 2020 года», 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 «Развития регионов до 2020 года», 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.

В соответствии с программой «Развитие регионов до 2020 года» для выкупа жилья за счет кредитов Банка с использованием средств из республиканского бюджета участник Программы должен отвечать требованиям, определенным в Программе. Ресурсы, сформированные за счет досрочно погашенных займов, выданных 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. Заем был предоставлен в рамках Государственной программы инфраструктурного развития "Нұрлы жол" на 2015-2019 годы. Целевое назначение кредита – кредитование вкладчиков Банка для выкупа кредитного жилья.

В ноябре 2017 года Банк получил заем 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.

11 Заемные средства (продолжение)

В декабре 2018 года Банк дополнительно получил заем Министерства финансов Республики Казахстан в размере 15,000,000 тысяч тенге со сроком на двадцать лет и ставкой вознаграждения равной 0,15 годовых, для предоставления Заемщиком предварительных и промежуточных займов участникам Программы жилищного строительства «Нұрлы жер».

По полученным займам за период с 1 января 2018 года по 31 декабря 2018 года вознаграждение подлежит уплате каждые полгода.

В марте 2019 года Банком получен заем от Министерства Финансов Республики Казахстан на сумму 28,000,000 тысяч тенге по ставке ниже рыночной в размере 0.15% годовых, сроком до 2039 года, с условием частичного досрочного погашения основного долга в размере по 1,000 тысяч тенге по истечении 80 месяцев. Данный заем был предоставлен в рамках Государственной программы жилищного строительства «Нұрлы жер» для предоставления предварительных и промежуточных жилищных займов участникам Программы.

По полученному займу за период с 1 января 2019 года по 31 марта 2019 года вознаграждение подлежит уплате каждые полгода.

В июле 2018 года Акимат города Алматы предоставил Банку заем на сумму 2,000,000 тысяч тенге по ставке 0.01% годовых и сроком до 2026 года, для предоставления предварительных займов по программе "Алматы жастары" в рамках Дорожной карты поддержки молодежи города Алматы – 2020г. Выплата займа осуществлялась траншами в размере 20% от общей суммы. При этом в ноябре 2018 года на основании письма Акимата сумма займа была изменена на 1,200,000 тысяч тенге.

При первоначальном признании Банк отразил вышеуказанные займы по рыночной ставке на дату получения траншей и признал дополнительно оплаченный капитал согласно требованиям учетной политики (Примечание 4).

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Заемные средства	Итого
Остаток на 1 января 2018 г.	72,102,439	72,102,439
Движение денежных средств	16,635,624	16,635,624
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств	(29,167,600)	(29,167,600)
Остаток на 31 декабря 2018 г.	59,570,463	59,570,463
Движение денежных средств	18,861,500	18,861,500
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств	(21,351,762)	(21,351,762)
Остаток на 31 марта 2019 г.	57,080,201	57,080,201

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории прочих заемных средств раскрыта в Примечании 18. Анализ процентных ставок прочих заемных средств раскрыт в Примечании 16. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 20.

12 Прочие финансовые обязательства и прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2019	31 декабря 2018
Отложенный комиссионный доход	2,847,826	2,929,792
Полученный финансовый лизинг	277,494	-
Прочие начисленные обязательства	564,894	538,952
Итого прочие финансовые обязательства	3,690,214	3,468,744

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2019	31 декабря 2018
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	1,732,743	918,163
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	549,364	810,041
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	410,982	40,740
Прочее	88,127	126,233
Итого прочие обязательства	2,781,216	1,895,177

13 Акционерный капитал

<i>(в тысячах казахстанских тенге, за исключением количества акций)</i>	Акции (тыс. шт.)	Обыкновенные акции	Итого
На 1 января 2018 года	7,830	78,300,000	78,300,000
Выпущенные новые акции	-	-	-
На 31 декабря 2018 года	7,830	78,300,000	78,300,000
Выпущенные новые акции	-	-	-
На 31 марта 2019 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 2018 года, на общую сумму 7,675,971 тысяч тенге. Размер дивиденда на одну простую акцию составил 980.33 тенге. Дивиденды были выплачены 23 июля 2018 года. На 31 марта 2019 года не было объявленных дивидендов.

14 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта 2019г.	За три месяца, закончившихся 31 марта 2018г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	12,435,775	8,852,216
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2,535,520	2,592,054
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,816,531	3,221,649
Средства в Национальном Банке Республики Казахстан	1,278,886	264,286
Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	74,800	135,223
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	19,141,512	15,065,428
Процентные и прочие аналогичные расходы		
Средства клиентов	(3,649,655)	(2,378,913)
Заемные средства	(806,420)	(723,691)
Выпущенные облигации	(1,381,915)	-
Прочие заемные средства	(5,746)	-
Итого процентные и прочие аналогичные расходы	(5,583,746)	(3,102,604)
Чистые процентные доходы	13,297,776	11,962,824

Процентный доход включает процентные доходы в сумме 6,532 тысяч тенге (2018 г.: 17,604 тысяч тенге), признанные по обесцененным неработающим кредитам клиентам.

15 Налог на прибыль

Расходы и экономия по налогу на прибыль, отраженные в составе прибыли и убытка за год, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	(669,180)	(450,268)
Расход/(экономия) по отложенному налогообложению	356,372	370,528
Расходы по налогу на прибыль за год	(312,808)	(79,740)

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

16 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 отчетность 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 внес изменения в политику управления финансовыми рисками в связи с внедрением МСФО (IFRS) 9.

Оценка кредитного риска. Оценка кредитного риска для целей управления рисками сложна и требует использования моделей, поскольку риск варьируется в зависимости от изменений в рыночных условиях, ожидаемых денежных потоков и течения времени. Оценка кредитного риска финансовых активов включает дальнейшие оценки вероятности дефолта, соответствующих коэффициентов потерь и соотношений дефолта между контрагентами. Банк оценивает кредитный риск, используя Вероятность дефолта (PD), Риск убытков в случае дефолта (EAD) и Потери в случае дефолта (LGD).

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости и долговым финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Банк признает резерв по таким убыткам на каждую отчетную дату.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу способом, который отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег; и

обоснованную и приемлемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Банк использует трехэтапную модель обесценения на основе изменений в кредитном качестве с момента первоначального признания, как суммировано ниже:

- Банк классифицирует финансовый инструмент, который не является кредитно-обесцененным при первоначальном признании, в «Корзину 1», и непрерывно контролирует его кредитный риск.
- Если выявлено существенное увеличение кредитного риска с первоначального признания, финансовый инструмент переносится в «Корзину 2», но еще не считается кредитно-обесцененным.

Если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным, Банк переводит финансовый инструмент в «Корзину 3».

- Ожидаемые кредитные убытки финансовых инструментов в Корзине 1 оцениваются в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам, которые могут произойти в результате события дефолта в течение следующих 12 месяцев. Ожидаемые кредитные убытки инструментов на Корзинах 2 или 3 оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков, исходя из жизни инструмента.
- Для оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО 9 Банк рассматривает прогнозную информацию.
- Приобретенные либо созданные кредитно-обесцененные финансовые активы – это финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании. Банк оценивает пожизненные ожидаемые кредитные убытки.

В следующей таблице представлена сверка балансовой стоимости оценочного резерва под убытки на начало периода с балансовой стоимостью оценочного резерва под убытки на конец периода по всем классам финансовых активов. Балансовая стоимость финансовых активов также представляет максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным активам.

16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(в тысячах казахстанских тенге)	2019 г.			Приобретенные кредитно-обесцененные	2018 г.	
	Корзина 1 12-мес. ОКУ	Корзина 2 Срочн. ОКУ	Корзина 3 Срочн. ОКУ		Итого	Итого
Денежные средства и их эквиваленты						
Инвестиционный рейтинг	190,166,615				190,166,615	173,165,054
Спекулятивный рейтинг	356,020				356,020	210,734
Дефолт	-				-	-
Валовая балансовая стоимость	190,522,635				190,522,635	173,375,788
Резерв под убытки	(2,714)				(2,714)	(1,506)
Балансовая стоимость	190,519,921				190,519,921	173,374,282
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости						
Инвестиционный рейтинг	58,977,575				58,977,575	8,845,229
Спекулятивный рейтинг						
Дефолт						
Валовая балансовая стоимость	58,985,927				58,985,927	8,846,087
Резерв под убытки	(8,352)				(8,352)	(858)
Балансовая стоимость	58,977,575				58,977,575	8,845,229

16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(в тысячах казахстанских тенге)	2019 г.				2018 г.	
	Группировка ОКУ			Приобретенные кредитно-обесцененные	Итого	Итого
	Корзина 1 12-мес. ОКУ	Корзина 2 Срочн. ОКУ	Корзина 3 Срочн. ОКУ			
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход						
Инвестиционный рейтинг	137,508,659				137,508,659	141,554,143
Спекулятивный рейтинг	3,038,536				3,038,536	3,035,865
Дефолт			371,986		371,986	371,986
Валовая балансовая стоимость	140,547,195		371,986		140,919,181	144,961,994
Резерв под убытки	(107,550)		(354,251)		(461,801)	(586,154)
Балансовая стоимость	140,439,645		17,735		140,457,380	144,375,840
Промежуточные займы						
Стандартный мониторинг	274,376,084	9,208,730	-		283,584,814	279,800,675
Мониторинг займов, рассматриваемых на индивидуальной основе	161,489				161,489	99,715
Дефолт	-	-	855,998		855,998	-
Предварительные займы						
Стандартный мониторинг	171,152,239	21,936,077	-		193,088,316	166,552,849
Мониторинг займов, рассматриваемых на индивидуальной основе	53,024	8,508			61,533	56,401
Дефолт	-	-	712,624		712,624	-
Жилищные займы						
Стандартный мониторинг	96,447,005	3,840,320	-		100,287,325	98,099,897
Мониторинг займов, рассматриваемых на индивидуальной основе	19,086	269			19,355	20,502
Дефолт	-	-	198,363		196,363	-
Промежуточные-жилищные займы						
Стандартный мониторинг	94,711,137	6,373,426	-		101,084,563	92,113,832
Мониторинг займов, рассматриваемых на индивидуальной основе	33,532	24,628			58,160	76,073
Дефолт	-	-	239,800		239,800	-

16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(в тысячах казахстанских тенге)	2019 г.				2018 г.	
	Группировка ОКУ				Итого	Итого
	Корзина 1 12-мес. ОКУ	Корзина 2 Срочн. ОКУ	Корзина 3 Срочн. ОКУ	Приобретенные кредитно-обесцененные		
Предварительные-жилищные займы						
Стандартный мониторинг	1,758,009	26,480,807	-		28,238,816	27,132,738
Мониторинг займов, рассматриваемых на индивидуальной основе	-	33,711	-		33,711	35,221
Дефолт	-	-	66,010		66,010	-
Валовая балансовая стоимость	638,711,605	67,906,476	2,072,795		708,690,876	663,987,903
Резерв под убытки	(433,773)	(282,334)	(961,206)		(1,677,313)	(1,677,801)
Балансовая стоимость	638,277,832	67,624,142	1,111,589		707,013,563	662,310,102

Существенное увеличение кредитного риска (SICR). Банк определяет существенное увеличение кредитного риска на основе трехфакторного анализа: индикатор backstop – просрочка более 30 дней, качественный и количественный анализ. Банк применяет следующие качественные критерии:

- неоднократная просрочка за последние 12 месяцев;
- займы, по которым применялись меры реструктуризации;
- займы, по которым имелись платежные требования-поручения;

займы, по которым наблюдается снижение рыночной стоимости недвижимости по итогам переоценки на 40% и более.

Оценка ожидаемого кредитного убытка – Объяснение вводимых данных, допущений и методов оценки. Ожидаемый кредитный убыток оценивается или на основе 12 месяцев, или срока жизни займа, в зависимости от того, имело ли место существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания или заем считается кредитно-обесцененным. Ожидаемые кредитные убытки представляют собой дисконтированным результатом следующих параметров риска – Вероятности дефолта (PD), Риска убытков в случае дефолта (EAD) и Потери в случае дефолта (LGD), определенных следующим образом:

- PD представляет собой вероятность того, что заемщик не выполнит свое финансовое обязательство (в соответствии с «Определением дефолта и кредитно-обесцененного», приведенным выше).
- Параметром EAD является оценка величины кредитного требования, подверженного риску дефолта.

Коэффициент LGD представляет собой оценку потерь, возникающих при дефолте. Он основан на разнице между контрактными денежными потоками и теми потоками, которые Банк рассчитывает получить, в том числе от реализации какого-либо залога.

Коэффициент PD рассчитывается на основании исторических данных, а также прогнозов, с использованием макроэкономических факторов.

EAD определяется на основе ожидаемого графика платежей, который варьируется в зависимости от вида продукта.

LGD определяются, исходя из факторов, которые влияют на возмещения, сделанные после дефолта. Для обеспеченных продуктов это в основном основано на виде обеспечения и прогнозируемой стоимости

16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

обеспечения, исторических дисконтах до рыночной стоимости в связи с принудительной продажей, времени до передачи имущества банку и затрат на возмещение.

Данные допущения, лежащие в основе расчета ожидаемых кредитных убытков, контролируются и проверяются на ежеквартальной основе.

Обеспечение и прочее повышение надежности кредита. Банк использует ряд политик и практик для снижения кредитного риска.

Основные виды обеспечения по кредитам следующие:

Жилищные строительные сбережения (в том числе принадлежащие третьему лицу);

- Имеющаяся/Приобретаемая недвижимость (в том числе принадлежащая третьему лицу);
- Имущественное право.

Резерв под убытки. На резерв под убытки, признанный в периоде, влияют разнообразные факторы, указанные ниже:

- Переводы между Корзиной 1 и Корзинами 2 и 3 в связи с тем, что финансовые инструменты претерпевают существенное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или становятся кредитно-обесцененными в периоде, и последующее «повышение» (или «снижение») между 12-месячными и срочными ожидаемыми кредитными убытками;
- Дополнительные резервы по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также освобождения по финансовым активам, списанным в периоде;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков в связи с изменениями в PD, EAD и LGD в периоде, в результате регулярного обновления данных, вводимых в модели;
- Влияния на оценку ожидаемых кредитных убытков в связи с изменениями в моделях и допущениях;
- Амортизация дисконта в рамках ожидаемых кредитных убытков в связи с ходом времени, поскольку ОКУ оценивается на основе текущей стоимости; и
- Финансовые активы, списанные в течение периода, и списания резервов, связанных с активами, которые были списаны в течение периода.

Прочие финансовые активы Банка, оцениваемые по амортизированной стоимости либо по справедливой стоимости через ПСД, к которым применим порядок оценки на предмет обесценения ниже:

- Денежные средства и их эквиваленты;
- Средства в других банках;
- Инвестиционные ценные бумаги;

Прочие финансовые активы за исключением займов и авансов выданных.

Существенное увеличение кредитного риска (SICR). На отчетный период Банк оценивает существенное увеличение кредитного риска по каждому финансовому активу (или по группам финансовых активов с общими характеристиками кредитного риска). В случае увеличения кредитного риска, Банк переводит актив в следующую корзину трех-стадийной модели. Банк определяет существенное увеличение кредитного риска на основе трехфакторного анализа, как указано выше:

- Индикатор бэкстоп: для перехода во вторую корзину рассматривается просрочка более 30 дней, для перехода в третью – просрочка более 90 дней;
- Количественный анализ сравнивает коэффициент PD на отчетную дату и на момент признания актива;
- Качественный анализ.

16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже приведены примеры качественных факторов, которые Банк рассматривает для оценки существенного увеличения кредитного риска:

- Фактическое или ожидаемое значительное изменение внешнего кредитного рейтинга финансового инструмента;
- Ухудшения экономических, коммерческих или финансовых условий, которые могут повлиять на способность контрагента выполнить свои обязательства (увеличение процентных ставок, увеличение уровня безработицы);
- Ухудшение финансовых показателей заемщика/эмитента (прибыль, EBITDA, ликвидность);
- Снижение стоимости залога или предоставленных гарантий;
- Исчезновение активного рынка для финансового актива.

Если существует вероятность того, что Банк не сможет взыскать полную сумму долга (основную сумму и проценты) согласно договорным условиям, то Банк признает убыток от обесценения финансовых активов. При этом балансовая стоимость актива уменьшается до его оценочной возмещаемой суммы с использованием корреспондирующего счета провизий (резервов) на сумму ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия актива или 12-месячный период.

Определение дефолта и кредитно-обесцененных активов. Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда он соответствует одному или нескольким из следующих событий:

- значительные финансовые затруднения эмитента или должника: оценка финансового состояния эмитента или должника как «неудовлетворительное» или категорией ниже;
- нарушение договора, например, неуплата или нарушение сроков платежа процентов или основной суммы долга в течении 3 календарных дней;
- предоставление кредитором должнику уступок, экономически или юридически связанных с финансовыми затруднениями заемщика, которые не были бы предоставлены в противном случае;
- возможность банкротства или иного рода финансовой реорганизации заемщика;
- наличие наблюдаемых данных, свидетельствующих об уменьшении суммы ожидаемых будущих денежных потоков по группе займов с момента первоначального признания, несмотря на то, что такое уменьшение не может быть рассчитано на индивидуальной основе для отдельных займов в группе.

Оценка ожидаемого кредитного убытка – Объяснение вводимых данных, допущений и методов оценки. Ожидаемый кредитный убыток оценивается или на основе 12 месяцев или срока службы, в зависимости от того, имело ли место существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания или финансовый актив считается кредитно-обесцененным. Ожидаемые кредитные убытки представляют собой дисконтированным результатом следующих параметров риска – Вероятности дефолта (PD), Риска убытков в случае дефолта (EAD) и Потери в случае дефолта (LGD), определенных следующим образом:

Коэффициент вероятности дефолта (PD) рассчитывается с использованием матрицы миграции на основе данных из внешних источников. Основным источником, используемым Банком – данные рейтингового агентства Moody's, в случае их отсутствия – данные агентств Standard and Poor's или Fitch. При расчете PD, Банк разделяет финансовые активы в зависимости от группы к которой относится контрагент: государственные, корпоративные или финансовые институты. Для каждой категории Банк использует отдельную матрицу миграции.

Параметром EAD является оценка величины кредитного требования. То есть, сумма, подверженная риску дефолта, включающая в себя изменение суммы величины кредитного требования после отчетной даты, в частности, выплаты процентов и номинальной стоимости финансового инструмента. В качестве ставки дисконтирования применяется первоначальная эффективная ставка финансового инструмента.

LGD изменяется со временем в зависимости от выплат и стоимости залогового обеспечения. Ключевые элементами коэффициента LGD являются временной аспект (деление параметра EAD на обеспеченную и необеспеченную части) и изменение стоимости обеспечения с течением времени (в случае таких залогов как

16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

недвижимое имущество, стоимость может оставаться неизменной). В случае отсутствия залогового обеспечения по финансовому инструменту и достаточных исторических данных по дефолту Банк применяет экспертную оценку.

В случае отсутствия залогового обеспечения по финансовому инструменту и достаточных исторических данных по дефолту Банк применяет экспертную оценку. В зависимости от обстоятельств и полноты данных на отчетную дату Банк применяет один из следующих подходов для определения коэффициента LGD поэтапно:

- Исторические данные. Данный подход определяется на основе исторических данных дефолтов и на основе исторического уровня возмещения потерь путем применения экспертного суждения. В случае отсутствия исторических данных и нерепрезентативности статистических данных по восстановленным средствам и/или инвестициям, Банк применяет подход, описанный ниже.
- Подход, основанный на исторических данных из внешних источников, таких как рейтинговые агентства Moody's, Standard & Poor's, или Fitch. Которые предоставляют данные по уровню возмещения потерь (Recovery rate) на основе баз данных по аналогичным портфелям. В основу LGD берутся данные, которые доступны на отчетную дату.

Оценочный резерв под убытки. На резерв под убытки, признанный в периоде, влияют разнообразные факторы, указанные ниже:

- Переводы между Корзиной 1 и Корзинами 2 и 3 в связи с тем, что финансовые инструменты претерпевают существенное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или становятся кредитно-обесцененными в периоде, и последующее «повышение» (или «снижение») между 12-месячными и срочными ожидаемыми кредитными убытками;
- Дополнительные резервы по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также освобождения по финансовым активам, списанным в периоде;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков в связи с изменениями в PD, EAD и LGD в периоде, в результате регулярного обновления данных, вводимых в модели;
- Влияния на оценку ожидаемых кредитных убытков в связи с изменениями в моделях и допущениях;
- Амортизация дисконта в рамках ожидаемых кредитных убытков в связи с ходом времени, поскольку ОКУ оценивается на основе текущей стоимости
- Пересчет иностранной валюты по активам, выраженным в иностранной валюте, и прочие изменения; и

Финансовые активы, списанные в течение периода, и списания резервов, связанных с активами, которые были списаны в течение периода.

17 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.

17 Сегментный анализ (продолжение)

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за три месяца, закончившийся 31 марта 2019 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим	Ипотечные/ Розничные банковские операции	Инвестиционные банковские операции	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	6	-	190,519,921	190,519,921
Кредиты и авансы клиентам	8	707,013,563	-	707,013,563
Инвестиции в долговые ценные бумаги	7	-	199,415,887	199,415,887
Инвестиции в долевые ценные бумаги		-	19,068	19,068
Итого активы отчетных сегментов		707,013,563	389,954,876	1,096,968,439
Средства клиентов	10	750,208,345	-	750,208,345
Заемные средства	11	57,080,201	-	57,080,201
Выпущенные долговые ценные бумаги		59,112,612	-	59,112,612
Прочие финансовые обязательства	12	3,690,214	-	3,690,214
Итого обязательства отчетных сегментов		870,091,372	-	870,091,372
Капитальные затраты		-	(283,352)	(283,352)

Капитальные затраты представляют собой приобретение основных средств.

17 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Ипотечные/ Розничные банковские операции	Инвестиционные банковские операции	Итого
Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г.:			
Доходы сегментов			
Процентные доходы по кредитам клиентам	12,435,775	-	12,435,775
Процентные доходы от ценных бумаг и средств в Национальном Банке Республики Казахстан и в других банках	-	6,705,737	6,705,737
Процентные расходы по средствам клиентов	(3,649,655)	-	(3,649,655)
Процентные расходы по заемным средствам	(806,420)	-	(806,420)
Процентный расход по выпущенным облигациям	(1,381,915)	-	(1,381,915)
Чистые процентные доходы	6,597,785	6,705,737	13,303,522
Оценочный резерв под кредитные убытки	(321)	116,371	116,050
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки	6,597,464	6,822,108	13,419,572
Комиссионные доходы	271,319	-	271,319
Комиссионные расходы	(961,843)	(16,754)	(978,597)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных	(1,329,337)	-	(1,329,337)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	-	204	204
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой	-	(2,221)	(2,221)
Административные и прочие операционные расходы	-	(4,796,210)	(4,796,210)
Прочие расходы	(302,044)	-	(302,044)
Результаты сегмента	4,275,559	2,007,127	6,282,686

17 Сегментный анализ (продолжение)

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

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

17 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за три месяца, закончившийся 31 марта 2018 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Ипотечные/ Розничные банковские операции	Инвестиционные банковские операции	Итого
Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г.:			
Доходы сегментов	8,852,216	-	8,852,216
Процентные доходы по кредитам клиентам	-	6,213,212	6,213,212
Процентные доходы от ценных бумаг и средств в Национальном Банке Республики Казахстан и в других банках	(2,378,913)	-	(2,378,913)
Процентные расходы по средствам клиентов	(723,691)	-	(723,691)
Процентные расходы по заемным средствам	8,852,216	-	8,852,216
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 восстановления 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	(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

17 Сегментный анализ (продолжение)

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2019 года	31 марта 2018 года
Итого активы отчетных сегментов	1,096,968,439	812,080,113
Основные средства	3,964,802	3,275,451
Нематериальные активы	3,064,389	2,031,656
Прочие активы	5,368,040	6,177,650
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	945,626	945,626
Итого активы	1,110,311,296	824,510,496
Итого обязательства отчетных сегментов	870,091,372	637,575,096
Отложенное налоговое обязательство	14,583,616	8,954,089
Прочие обязательства	2,781,216	1,806,761
Итого обязательства	887,456,204	648,335,946

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Три месяца, закончившихся 31 марта 2019г	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018г
Результаты сегмента	6,282,686	7,010,584
Прочие доходы	75,915	37,687
Прибыль до налогообложения	6,358,601	7,048,271
Расходы по налогу на прибыль	(312,808)	(79,740)
Прибыль за период	6,045,793	6,968,531

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

18 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 котировкам 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.

18 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:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2019			31 декабря 2018		
	1 Уровень	2 Уровень	Итого	1 Уровень	2 Уровень	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Финансовые активы						
Инвестиции долговые ценные бумаги						
- Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	109,545,480	109,545,480	-	110,778,784	110,778,784
- Национальный Банк Республики Казахстан	-	4,473,897	4,473,897	-	5,044,844	5,044,844
- Облигации местных исполнительных органов РК	-	1,679,226	1,679,226	-	13,023,786	13,023,786
- Корпоративные облигации	-	3,111,345	3,111,345	-	3,005,534	3,005,534
- Облигации международных финансовых организаций	-	17,013,221	17,013,221	-	7,803,990	7,803,990
- Облигации банков второго уровня Республики Казахстан	-	-	-	-	-	-
- Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений	-	4,615,143	4,615,143	-	4,699,868	4,699,868
Инвестиции в долевые ценные бумаги						
- Простые и привилегированные акции банков второго уровня Республики Казахстан	-	19,068	19,068	-	19,034	19,034
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	-	140,457,380	140,457,380	-	144,375,840	144,375,840

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

18 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2019 года:

(в тысячах казахстанских тенге)	31 марта 2019				31 декабря 2018			
	Справедли- вая стоимость 1 Уровня	Справедли- вая стоимость 2 Уровня	Справедли- вая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость 1 Уровня	Справедли- вая стоимость 2 Уровня	Справедли- вая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	-	113,260,227	-	113,260,227	-	69,300,201	-	69,300,201
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	619,639,865	87,373,698	707,013,563	-	582,986,473	79,323,628	662,310,101
Инвестиционные ценные бумаги оцениваемые по амортизированной стоимости	58,977,575	-	-	58,977,575	8,845,229	-	-	8,845,229
Прочие финансовые активы	-	-	4,275,029	4,275,029	-	-	1,771,342	1,771,342
Итого	58,977,575	732,900,092	91,648,727	883,526,394	8,845,229	652,286,674	81,094,970	742,226,873

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

(в тысячах казахстанских тенге)	31 марта 2019			31 декабря 2018		
	Справедли- вая стоимость 2 Уровня	Справедли- вая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость 2 Уровня	Справедли- вая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	750,208,345	-	750,208,345	665,497,961	-	665,497,961
Заемные средства	57,080,201	-	57,080,201	59,570,462	-	59,570,462
Выпущенные долговые ценные бумаги	59,112,612	-	59,112,612	57,730,697	-	57,730,697
Прочие финансовые обязательства	-	3,690,214	3,690,214	-	3,468,744	3,468,744
ИТОГО	866,401,158	3,690,214	870,091,372	782,799,120	3,468,744	786,267,864

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

18 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 и средства клиентов руководство Банка отнесло в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости.

Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам, выданных по государственным программам, основывается на ожидаемых будущих денежных потоках, рассчитанных по текущим процентным ставкам для новых кредитов, выданных 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 4)

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

Средства в других банках 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. По заемным средствам основывается на ожидаемых будущих денежных потоках, рассчитанных с использованием кривой доходности по государственным облигациям.

19 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.

Налоговое законодательство. Налоговые условия в Республике Казахстан подвержены изменению и непоследовательному применению, и интерпретации. Расхождения в интерпретации казахстанских законов и положений Фонда и казахстанскими уполномоченными органами может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Казахстанское законодательство и практика налогообложения находятся в состоянии непрерывного развития, и поэтому подвержены различному толкованию и частым изменениям, которые могут иметь обратную силу. В некоторых случаях, в целях определения налогооблагаемой базы, налоговое законодательство ссылается на положения МСФО, при этом толкование соответствующих положений МСФО казахстанскими налоговыми органами может отличаться от учётных политик, суждений и оценок, применённых руководством при подготовке данной отдельной финансовой отчётности, что может привести к возникновению дополнительных налоговых обязательств у Банка. Налоговые органы могут проводить ретроспективную проверку в течение пяти лет после окончания налогового года.

Руководство Банка считает, что ее интерпретации соответствующего законодательства являются приемлемыми и налоговая позиция Банка обоснована.

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.

Условные обязательства Банка являются условными обязательствами Банка по выдаче жилищного займа в сумме, предусмотренной договором о жилстройсбережениях, которые возникают при достижении оценочного показателя по привлеченному вкладу, срока накопления не менее 3-х лет, предоставления вкладчиком необходимого обеспечения жилищного займа, подтверждения платежеспособности заемщика погасить жилищный заем. Условное обязательство списывается со счетов меморандума при выдаче жилищного займа либо отказе вкладчика от получения жилищного займа. Выдача жилищного займа производится только после проведения процедуры андеррайтинга заявки и принятия решения

19 Условные и договорные обязательства (продолжение)

Уполномоченным органом. Соответственно данные условные обязательства не влекут кредитных рисков для Банка. По состоянию на 31 марта 2019 и 2018 года не было необходимости создавать, и Банк не создал резерв в данной финансовой отчетности 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, когда все условия, предусмотренные в договоре о жилищных строительных сбережениях, будут достигнуты.

Финансовые и условные обязательства Банка включали:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2019	31 декабря 2018
Обязательства по выдаче кредитов	23,053,765	20,467,228
Финансовые и условные обязательства	23,053,765	20,467,228

20 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.

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 Примечании 15.

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

20 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 марта 2019 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленчес- кий персонал	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты (договорная ставка вознаграждения: 8.25%)	-	-	-	187,365,647
Кредиты клиентам (договорная ставка вознаграждения: 4%-10%)	-	-	159,629	246,860
Инвестиции в долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: 3% – 10.5%)	-	4,734,918	-	177,667,748
Прочие активы	-	835	304	
Заемные средства (договорная ставка вознаграждения: 0.01-1%)	6,283,620	-	-	50,796,581
Выпущенные долговые ценные бумаги (9.58%)	59,112,612	-	-	-
Средства клиентов (договорная ставка вознаграждения: 2%-7.75 %)	-	61,880,513	76,125	153,459
Прочие обязательства	-	1,669	-	255,047
Дополнительно оплаченный капитал	13,541,732	-	-	58,725,124

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 год:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленчес- кий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	109,462	3,253	2,529,528
Процентные расходы	(1,499,891)	(585,616)	(288)	(398,436)
Расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	-	-	-
Резерв под обесценение	-	(97,552)	(143)	(234)
Прочие доходы/ (расходы)	-	166	-	-
Административные и прочие операционные расходы	-	(5,331)	-	(255,047)

Ниже представлены совокупные суммы предоставленных и погашенных средств связанными сторонами в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2019 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	41,019
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	7,968

20 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

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

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленчес- кий персонал	Прочие связанные стороны
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 расходы	-	3,348	(209,854)	-
Административные и прочие операционные расходы	-	-	-	-
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(79,740)
Процентные доходы	-	118,921	6,935	5,560,042

Ниже представлены совокупные суммы предоставленных и погашенных средств связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	199,067
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	250,056

20 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года		Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>				
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата	67,394	-	52,563	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	3,211	-	4,802	-
- Выплаты в неденежной форме	2,355	-	519	-
- Долгосрочные премиальные выплаты	23,776	23,776	21,743	21,743
Итого	96,736	23,776	79,627	21,743

21 Прибыль на акцию

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

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
<i>В тысячах казахстанских тенге, за исключением количества акций</i>		
	Прим	
Прибыль за три месяца, принадлежащая акционерам- владельцам обыкновенных акций	6,045,793	6,968,531
Количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	7,830	7,830
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в тенге на акцию)	772	890

АО "Жилстройсбербанк Казахстана"

Балансовая стоимость одной акции на 1 апреля 2019 года на основе
отчета о финансовом положении за год, закончившийся 31 марта 2019 года.

Данный расчет балансовой стоимости одной акции произведено согласно Листинговых правил (Приложение 5.7 к Листинговым правилам), утвержденных решением Совета директоров АО "Казахстанская фондовая биржа" (протокол от 27 апреля 2018 года №15).

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

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

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

Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

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

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

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

<i>(в тысячах тенге, за исключением количества акций)</i>	31 марта 2019	31 декабря 2018
Количество простых акций (тыс. штук)	7,830	7,830
Итого активы	1,110,311,296	998,340,246
Минус нематериальные активы	3,064,389	2,375,748
Минус обязательства	887,456,204	798,678,448
Итого чистые активы	219,790,703	197,286,050
Балансовая стоимость одной простой акции, тенге	28,070	25,196

Ибрагимова Ляззат Еркеновна
Председатель Правления



Абсаттарова Рсты Кашатовна
Заместитель главного бухгалтера