

**Пояснительная записка к сокращенной промежуточной финансовой информации
Акционерное общество "Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана" за
9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года:**

1 Введение

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

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

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

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

Основная деятельность. Банк осуществляет деятельность по приему вкладов в жилищные строительные сбережения, открытию и ведению счетов вкладчика, предоставлению вкладчикам жилищных, промежуточных жилищных и предварительных жилищных займов на проведение мероприятий по улучшению жилищных условий на территории Республики Казахстан, открытию и ведению банковских счетов юридических лиц, осуществляет операции по торговле ценными бумагами и операции по размещению банковских вкладов.

Банк обеспечивает сохранность и возвратность вкладов, привлеченных в жилищные строительные сбережения.

В соответствии с Постановлением Правительства Республики Казахстан "Об утверждении Программы жилищного строительства "Нұрлы жер" от 22 июня 2018 года № 372, Банк является участником реализации данной программы, связанной с развитием жилищного строительства, обеспечивающее доступность жилья широким слоям населения через систему жилищного строительного сбережения.

О расширении присутствия Банка на рынке финансовых услуг и повышению его конкурентоспособности на рынке свидетельствует рост основных показателей Банка в том числе и за девять месяцев 2018 года, таких как количество заключенных договоров о жилищно-строительных сбережениях и объемов выдачи займов. С начала года заключено 285,197 договоров о ЖСС с договорной суммой 1, 474.5 млрд.тенге, предоставлено 25,888 займов на сумму 231.1 млрд.тенге.

За девять месяцев 2018 года отмечается рост доходности финансовых активов за счет увеличения кредитного портфеля, что в свою очередь обусловлено ростом депозитного портфеля Банка и привлечением заемных средств.

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

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

Аудированная финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года и сокращенная промежуточная финансовая информация за 6 месяцев, закончившийся 30 июня 2018 года размещена на официальном сайте Банка, в разделе «О Банке» - Отчетность.

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

1 Введение (продолжение)

На 30 сентября 2018 года Банк имеет 17 региональных филиалов и 16 центров обслуживания по Казахстану и 6 точек обслуживания по Казахстану (в 2017: 17 филиалов и 15 центров обслуживания и 7 точек обслуживания).

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

Согласно Постановлению Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 июня 2007 года № 162, Банку присвоен статус финансового агентства, также согласно Постановления Правительства Республики Казахстан от 16 ноября 2009 года № 1844 Об определении перечня финансовых агентств, бюджетные кредиты из республиканского бюджета выделяются без обеспечения исполнения обязательств.

На 30 сентября 2018 года:

Рейтинговым агентством Moody's Банку присвоены следующие рейтинги:

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

Рейтинговым агентством Fitch Ratings Банку присвоены следующие рейтинги:

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

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

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Республика Казахстан. В целом, экономика Республики Казахстан продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ и другое минеральное сырье, составляющие основную часть экспорта страны. Эти особенности также включают, но не ограничиваются существованием национальной валюты, не имеющей свободной конвертации за пределами страны, и низким уровнем ликвидности рынка ценных бумаг.

7 сентября 2018 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's Global Ratings (далее - Standard & Poor's) подтвердило суверенный кредитный рейтинг на уровне «ВВВ-/А-3», прогноз «Стабильный».

Ключевыми факторами, поддерживающими рейтинг Казахстана, являются наличие 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 Казахстана в ближайшие 4 года. По мнению аналитиков, ограничение расходов и значительные государственные доходы будут способствовать сбалансированности бюджета в 2018 году и в последующий период. Наряду с этим, согласно расчетам экспертов, Standard & Poor's в период до 2021 года в консолидированном бюджете прогнозируется небольшое положительное сальдо. Кроме того, отмечено уменьшение инфляции с двузначных показателей 2016 года до установленного коридора НБРК в 5%-7% в текущем году.

В настоящее время аналитики ожидают, что в период до 2021 г. новый налоговый кодекс позволит увеличить доходы государства и сократить диспропорции путем рационализации режима льгот и преференций.

По оценке аналитиков, государственные программы развития инфраструктуры будут поддерживать темпы экономического роста в 2018-2021 гг. и составят в среднем 3%.

Прогноз «Стабильный» отражает ожидания аналитиков касательно того, что в ближайшие два года государственный и внешний балансы будут оставаться устойчивыми.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность", и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой информации, были изменены в связи с принятием МСФО (IFRS) 9.

Кредиты и авансы клиентам

На отчетную дату Банк оценивает существенное увеличение кредитного риска. Оценка кредитного риска портфеля включает дальнейшие оценки вероятности дефолта, соответствующих коэффициентов потерь и соотношений дефолта между контрагентами. Банк разделяет выданные займы на 3 корзины: Корзина 1 (первоначальное признание или отсутствие существенного повышения риска), Корзина 2 (существенное повышение кредитного риска с момента первоначального признания) и Корзина 3 (кредитно-обесцененные займы). Банк разделяет портфель займов на следующие классы:

- промежуточный заем – заем, предоставляемый Банком вкладчику в целях улучшения жилищных условий при условии накопления минимально необходимого размера денег.
- предварительный заем – заем, предоставляемый Банком в целях улучшения жилищных условий, без условия погашения основного долга до получения договорной суммы, состоящей из суммы накопленных вкладчиком средств на сберегательном счете Банка и суммы жилищного займа.
- жилищный заем – заем, изначально признанный жилищным – целевой заем, предоставляемый Банком вкладчику в целях улучшения жилищных условий.
- жилищный (промежуточный) заем – жилищный заем, в прошлом классифицированный как промежуточный, по которому отсутствовал дефолт до перехода на жилищный заем.
- жилищный (предварительный) заем – жилищный заем, в прошлом классифицированный как предварительный.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Ожидаемый кредитный убыток по займам рассчитывается как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками и денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Ниже рассматриваются ключевые суждения и допущения, принятые Банком при рассмотрении требований стандарта:

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

- наличие просроченных платежей сроком более 90 календарных дней, либо наличие ожиданий Банка о том, что заемщик не имеет возможности произвести погашение задолженности перед Банком в полном объеме без предоставления ему льготных условий. Для целей определения дефолта Банк принимает (но не ограничивается ими) следующие ситуации как отсутствие у заемщика возможности погашения задолженности в полном объеме;
- приостановление начисления вознаграждения по займу в связи с финансовыми затруднениями заемщика;
- списание части и/или всей суммы задолженности заемщика, которое было вызвано значительным увеличением кредитного риска с момента предоставления займа;
- продажа займов со значительным дисконтом;
- реструктуризация, которая приводит к снижению требований к заемщику, значительному списанию/прощению займа, увеличению срока займа, переносу выплаты основного долга, вознаграждения либо комиссий на более поздний период в связи с финансовыми затруднениями заемщика;
- подача иска о признании заемщика банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- обращение заемщика в суд, с заявлением о признании его банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Операции Банка не имеют сезонности и цикличности.

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

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

4 Новые учетные положения

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

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

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

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

4 Новые учетные положения (продолжение)

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

(в тысячах казахстанских тенге)	МСФО (IAS) 39		МСФО (IFRS) 9	
	Категория оценки	Балансовая стоимость	Категория оценки	Балансовая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	62,700,038	Амортизированная стоимость	62,698,622
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	10,362,022	Амортизированная стоимость	10,344,984
Кредиты и авансы клиентам:	Кредиты и дебиторская задолженность	460,058,072	Амортизированная стоимость	460,252,356
Промежуточные займы	Кредиты и дебиторская задолженность	212,993,552	Амортизированная стоимость	213,320,340
Предварительные займы	Кредиты и дебиторская задолженность	97,360,737	Амортизированная стоимость	97,295,772
Жилищные займы	Кредиты и дебиторская задолженность	149,703,783	Амортизированная стоимость	149,636,244
	Торговые ценные бумаги	2,343,360	ССОПУ	-
Инвестиционные ценные бумаги: корпоративные облигации	Добровольная реклассификация из категории торговые ценные бумаги	-	ССПСД	2,340,319
	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2,991,405	ССПСД	2,979,683
	Удерживаемые до погашения	-	Амортизированная стоимость	-
Инвестиционные ценные бумаги: Ноты Национального Банка РК	Удерживаемые до погашения	52,728,856	Амортизированная стоимость	52,724,445
Инвестиционные ценные бумаги: Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	Удерживаемые до погашения	5,196,530	Амортизированная стоимость	5,195,401
	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	133,161,551	ССПСД	133,134,566
Инвестиционные ценные бумаги: Облигации местных исполнительных органов РК	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13,022,653	ССПСД	13,019,922
Инвестиционные ценные бумаги: Облигации международных финансовых организаций	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6,827,914	ССПСД	6,815,529
	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1,992,544	ССПСД	1,978,726
Инвестиционные ценные бумаги: Облигации казахстанских кредитных институтов, отличных от банков	Торговые ценные бумаги	2,571,465	ССОПУ	-
	Добровольная реклассификация из категории торговые ценные бумаги	-	ССПСД	2,567,892
Инвестиционные ценные бумаги: Облигации казахстанских банков	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	423,938	ССПСД	419,723
Инвестиционные ценные бумаги: Корпоративные акции	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1,164	ССПСД	1,164

Примечание: Классификация и оценка финансовых обязательств не изменились.

4 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

	Прим.	Балансовая стоимость по МСФО 39 31 декабря 2017 г.	Реклассификации	Переоценки	Балансовая стоимость по МСФО 9 1 января 2018 г.
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>					
Амортизированная стоимость					
Денежные средства и их эквиваленты					
Входящий баланс по МСФО 39	(в)	62,700,038			
Переоценка: резерв по ОКУ				(1,416)	
Исходящий баланс по МСФО 9					62,698,622
Средства в других банках					
Входящий баланс по МСФО 39		10,362,022			
Переоценка: резерв по ОКУ	(в)			(17,038)	
Исходящий баланс по МСФО 9					10,344,984
Кредиты и авансы клиентам					
Входящий баланс по МСФО 39		460,058,072			
Переоценка: резерв по ОКУ	(в)			194,284	
Исходящий баланс по МСФО 9					460,252,356
Инвестиционные ценные бумаги - амортизированная стоимость					
Входящий баланс по МСФО 39					
Переоценка: резерв по ОКУ					
Увеличение: из финансовых активов, удерживаемых до погашения (МСФО 39)	(а)	57,925,386			
Переоценка: резерв по ОКУ	(в)			(5,540)	
Исходящий баланс по МСФО 9					57,919,846
Инвестиционные ценные бумаги - Удерживаемые до погашения					
Входящий баланс по МСФО 39		57,925,386			
Вычет: в амортизированную стоимость (МСФО 9)	(а)	(57,925,386)			
Исходящий баланс по МСФО 9					0
Итого		591,045,518		170,290	591,215,808

4 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

(а) Реклассификация из исключенных категорий без изменений в оценке

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

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

4 Новые учетные положения (продолжение)

(б) Реклассификация торговых ценных бумаг

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

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

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

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

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

5 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

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

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

В соответствии с требованиями МСФО 9 Банком применяется модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых активов и обязательств кредитного характера, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых активов и обязательств кредитного характера с учетом информации о прошедших событиях, текущих условиях, а также обоснованных прогнозов будущих событий и экономических условий.

В рамках общего подхода, резерв под обесценение формируется на основе:

- а) ожидаемых кредитных убытков в течение года – для финансовых активов и обязательств кредитного характера без признаков значительного увеличения кредитного качества с момента первоначального признания;
- б) ожидаемых кредитных убытков в течение всего срока жизни – для финансовых активов и обязательств кредитного характера, по которым было выявлено значительное кредитного риска.

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

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

Банк рассчитывает ожидаемые кредитные убытки на коллективной и индивидуальной основе.

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

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

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

По индивидуальным займам, по которым отсутствуют признаки обесценения:

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

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

Займы, классифицированные как однородные, оцениваются на коллективной основе.

При оценке финансовых активов на предмет обесценения Банк применяет модель "трех корзин". Более подробное описание по подходу к определению ECL представлено в примечании 17.

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

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

За период, закончившийся 30 сентября 2018 года сформировано ассигнований на провизии в сумме 393,313 тысяч тенге.

Основная причина увеличения объема провизий – прирост объема кредитного портфеля и увеличения портфеля обесцененных займов. Руководство уверено, что сумма накопленной провизии под обесценение на 30 сентября 2018 года, является достаточной для покрытия любых убытков, которые могут возникнуть в результате непогашения задолженности от заемщиков.

Согласно внутренним документам Банк ежемесячно проводит анализ чувствительности кредитного портфеля при падении цен на залоговую недвижимость на 40 % и 50 %. Падение цен на недвижимость негативно влияет на залоговое покрытие займов, вследствие чего происходит увеличение расходов на создание резерва под обесценение кредитного портфеля. При снижении цен на недвижимость на 20 %, 40 % и 50 %, резервы под обесценение кредитного портфеля увеличатся на 58,487 тысяч тенге, 159,365 тысяч тенге и на 237,736 тысячи тенге соответственно. (Примечание 7).

Справедливая стоимость финансовых инструментов по ставке ниже рыночной. Согласно действующим тарифным программам Банка, жилищные займы, предлагаемые населению, имеют ставку вознаграждения от 3.5 % до 5 %. Данные займы выдаются при условии наличия 50 % накоплений от договорной суммы на сберегательном счете потенциального заемщика, при достижении оценочного показателя и соблюдении минимального срока накопления не менее трех лет. При этом ставка вознаграждения по накоплениям составляет 2 %. Банк пришел к заключению, что и займы, и накопления являются достаточно уникальными и на рынке отсутствуют подобные сделки. Следовательно, цена сделки, являясь действующей ценой для основного или наиболее выгодного рынка, не нуждается в последующей корректировке с учетом затрат по сделке.

В 2008-2012 годах Правительство Республики Казахстан и АО "Фонд Национального Благополучия" "Самрук-Казына" предоставили Банку средства для финансирования государственных программ по выдаче жилищных кредитов. Данные заемные средства были получены по контрактным условиям, значительно отличающихся от среднерыночных ставок по заимствованию с аналогичными условиями по сроку и процентной ставке, и были признаны в финансовой отчетности по справедливой стоимости.

В марте 2016 году Банк получил заем от Материнской компании в размере 22 миллиарда тенге по ставке ниже рыночной, 0.15 % годовых и сроком до 2036 года. При первоначальном признании Банк отразил вышеуказанный заем по рыночной ставке на дату получения займа. Для определения эффективной процентной ставки руководство Банка использует кривую доходности по государственным облигациям и на 20 лет экстраполирует по линейной регрессии. Полученная эффективная процентная ставка, 7.97 % годовых, была использована для расчета амортизированной стоимости полученного займа на отчетную дату. В результате в 2016 году Банк признал дополнительно оплаченный капитал в размере 13,541,732 тысячи тенге за вычетом отложенного налогового обязательства.

В ноябре 2017 года Банк получил заем от Министерства Финансов Республики Казахстан в размере 8,000,000 тысяч тенге по ставке ниже рыночной, 0.15% годовых и сроком до 2037 года, для выдачи вкладчикам Банка предварительных и промежуточных жилищных займов в рамках Программы жилищного строительства "Нұрлы жер".

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

При первоначальном признании Банк отразил вышеуказанный заем по рыночной ставке на дату получения займа. Для определения эффективной процентной ставки руководство Банка использует кривую доходности по государственным облигациям и на 20 лет экстраполирует по линейной регрессии. Полученная эффективная процентная ставка, 9.48% годовых, была использована для расчета справедливой стоимости полученного займа на отчетную дату.

В марте 2018 года Банк получил заем от Министерства Финансов Республики Казахстан в размере 24,000,000 тысяч тенге по ставке ниже рыночной, что составила 0.15% годовых и сроком на 20 лет с условием частичного досрочного погашения основного долга, в размере по 1,000 тысяч тенге, по истечении 80 месяцев. Займ предоставлен для выдачи предварительных и промежуточных жилищных займов участникам Программы жилищного строительства "Нұрлы жер". При первоначальном признании Банк отразил вышеуказанный заем по рыночной ставке, на дату получения займа. Для определения эффективной процентной ставки Банк использует кривую доходности по государственным облигациям и на 20 лет экстраполирует по линейной регрессии. Полученная рыночная процентная ставка, 8,96% годовых, была использована для расчета справедливой стоимости полученного займа на отчетную дату.

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.

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

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

Средства, полученные по государственным программам, были далее использованы для выдачи кредитов клиентам

За 9 месяцев 2018 года Банк признал расходы на сумму 2,210,064 тысяч тенге (за 9 месяцев 2017г. 484,135 тысяч тенге) при первоначальном признании займов, выданных по государственным программам по ставкам ниже рыночных.

6 Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>		
Ноты НБ РК со сроком погашения менее трех месяцев	31,940,367	45,112,914
Остатки по счетам в НБ РК (кроме обязательных резервов)	43,057,323	10,396,592
Денежные средства в кассе	1,806,057	3,113,162
Обязательные резервы на счетах в НБ РК	4,252,116	3,112,569
Корреспондентские счета в других банках	330,907	264,446
Средства в других банках со сроком погашения менее трех месяцев	-	-
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	22,121,733	700,355
Итого денежные средства и их эквиваленты	103,508,503	62,700,038

6 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2018 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Ноты НБ РК со сроком погашения менее трех месяцев	Остатки по счетам в НБ РК, включая обязательные резервы	Корреспондентские счета в других банках	Договоры покупки и обратной продажи с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Национальный банк Республики Казахстан	31,940,367	47,309,439	-	-	79,249,806
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	-	-	22,121,733	22,121,733
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	-	330,662	-	330,662
- с рейтингом от В- до В+	-	-	245	-	245
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	31,940,367	47,309,439	330,907	22,121,733	101,702,446

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

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Ноты НБ РК со сроком погашения менее трех месяцев	Остатки по счетам в НБ РК, включая обязательные резервы	Корреспондентские счета в других банках	Договоры покупки и обратной продажи с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Национальный банк Республики Казахстан	45,112,914	13,509,161	-	-	58,622,075
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	-	-	700,355	700,355
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	-	235,655	-	235,655
- с рейтингом от В- до В+	-	-	28,791	-	28,791
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	45,112,914	13,509,161	264,446	700,355	59,586,876

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

6 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

По состоянию на 30 сентября 2018 года у Банка имелись ноты Национального Банка Республики Казахстан со сроком погашения менее трех месяцев на общую сумму 31,940,367 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 45,112,914), а также остатки по счетам в Национальном Банке Республики Казахстан, включая обязательные резервы в размере 47,309,439 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 13,509,161 тысяч тенге).

По сделкам обратного репо, обеспечением выступает ценная бумага Министерства финансов Республики Казахстан со справедливой стоимостью 2 761 005,00 тысяч тенге, ноты НБРК -19 339 000,00 тысяч тенге.

По состоянию на 30 сентября 2018 года у Банка было 2 банка-контрагента, кроме Национального Банка Республики Казахстан (31 декабря 2017 года: 2 банка-контрагента). Совокупная сумма этих остатков составляла 330,907 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 264,389 тысяч тенге), или 100% от суммы денежных средств и их эквивалентов на корреспондентских счетах в других банках (31 декабря 2017 года: 99,9 %).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

7 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года
Промежуточные жилищные займы	260,727,412	213,934,799
Жилищные займы	201,432,355	149,887,631
Предварительные жилищные займы	114,921,407	97,637,570
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(1,606,011)	(1,401,928)
Итого кредиты и авансы клиентам	575,475,163	460,058,072

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

По состоянию на 30 сентября 2018 года у Банка было 10 крупных заемщиков (2017 г.: 10 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 82,004 тысяч тенге (2017 г.: 84,010 тысяч тенге). Совокупная сумма этих кредитов составила 882,449 тысяч тенге (2017 г.: 890,808 тысячи тенге), или 0,17 % кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2017: 0.19 %).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года и 30 сентября 2017 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2018 года	30 сентября 2017 года
Резерв под обесценение на 1 января	(1,401,928)	(1,114,021)
Отчисления в резерв под обесценение в течение периода	(1,820,689)	(1,574,515)
Восстановление резерва под обесценение в течение периода	1,427,376	1,014,558
Восстановление ранее списанной суммы	(5,054)	(5,258)
Переход на МСФО 9	194,284	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 сентября	(1,606,011)	(1,679,236)

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 30 сентября 2018 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Жилищные займы	Предварительные займы	Промежуточные займы	Итого
Необеспеченные кредиты				
Кредиты, гарантированные другими физическими лицами	2,811,096	840,565	9,587	3,661,248
Кредиты, обеспеченные:				
- объектами жилой недвижимости	196,707,541	109,804,329	257,950,884	564,462,754
- земель	840,277	36,679	924,077	1,801,033
- другими объектами недвижимости	14,662	7,369	91,247	113,278
- денежными депозитами	30,244	3,472,959	948,214	4,451,417
- объектами жилой недвижимости, депозитами и гарантиями (многозалоговые)	-	285,034	75,251	360,285
Кредиты, обеспеченные прочими активами:	625,148	-	-	625,148
Итого кредиты и авансы клиентам	201,028,968	114,446,935	259,999,260	575,475,163

Сумма вкладов, удерживаемых в качестве обеспечения по выданным кредитам по состоянию на 30 сентября 2018 года составила 178,345,499 тысячи тенге.

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

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

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

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

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2018 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Жилищные займы	Предварительные займы	Промежуточные займы	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (общая сумма) полностью обеспеченные:</i>				
- LTV менее 25 %	51,204,102	4,414,672	1,261,909	56,880,683
- LTV от 25 % до 50 %	131,695,295	16,051,756	23,185,092	170,932,143
- LTV от 51 % до 75 %	12,826,238	78,779,535	223,768,727	315,374,500
- LTV от 76 % до 100 %	18,174	8,873,897	7,411,260	16,303,331
<i>частично обеспеченные:</i>				
- LTV более 100 %	15,028	3,508,978	970,960	4,494,966
- беззалоговые	2,092,014	-	-	2,092,014
Итого непросроченные и необесцененные (общая сумма)	197,850,851	111,628,838	265,597,948	566,077,637
<i>Просроченные, но необесцененные (общая сумма)</i>				
- с задержкой менее 30 дней	2,838,931	2,276,014	2,726,311	7,841,256
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	631,973	564,759	692,124	1,888,856
Итого просроченные, но необесцененные (общая сумма)	3,470,904	2,840,773	3,418,435	9,730,112
<i>Просроченные и обесцененные (общая сумма)</i>				
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	46,200	93,561	60,436	200,197
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	25,502	34,859	21,730	82,091
- с задержкой свыше 360 дней	38,898	323,375	628,864	991,137
Итого просроченные и обесцененные кредиты (общая сумма)	110,600	451,795	711,030	1,273,425
За вычетом резерва под обесценение	403,384	474,474	728,153	1,606,011
Итого кредиты и авансы клиентам	201,028,971	114,446,932	259,999,260	575,475,163

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

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2018 года

8 Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года
Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	112,511,125	133,161,551
Облигации местных исполнительных органов РК	13,318,938	13,022,653
Национальный Банк Республики Казахстан	656,696	-
Корпоративные облигации	5,507,750	2,991,405
Облигации международных финансовых организаций	8,009,307	6,827,914
Облигации казахстанских кредитных институтов, отличных от банков	4,604,847	1,992,544
Облигации казахстанских банков	444,752	423,938
Итого долговые ценные бумаги	145,053,415	158,420,005
Корпоративные акции	18,859	1,164
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	145,072,274	158,421,169

8 Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи) (продолжение)

Ниже приводится анализ ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2018 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Государственные ценные бумаги Министерства Финансов Республики Казахстан	Облигации местных исполнительных органов РК	Национальный Банк Республики Казахстан	Корпоративные облигации	Облигации международных финансовых организаций	Облигации казахстанских банков	Облигации казахстанских кредитных институтов, отличных от банков
<i>Непросроченные и необесцененные</i>							
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	112,511,125	13,318,938	656,696	-	8,009,307	-	2,631,335
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	-	-	5,507,750	-	444,752	1,973,512
Итого непросроченные и необесцененные	112,511,125	13,318,938	656,696	5,507,750	8,009,307	444,752	4,604,847
<i>Долговые ценные бумаги, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные (общая сумма)</i>							
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	354,251	-	-	-
Итого долговые ценные бумаги, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные	-	-	-	354,251	-	-	-
Обесценение	-	-	-	(354,251)	-	-	-
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	112,511,125	13,318,938	656,696	5,507,750	8,009,307	444,752	4,604,847

8 Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи) (продолжение)

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

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

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

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2018 года

9 Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (МСФО (IAS) 39 – Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения)

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	37,488,367	52,728,856
Государственные ценные бумаги Министерства Финансов Республики Казахстан	5,465,447	5,196,530
За вычетом резерва под обесценение	(2,100)	-
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	42,951,714	57,925,386

Ниже приводится анализ кредитного качества инвестиционных ценных бумаг, отнесенных к категории оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 сентября 2018 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Ноты Национального Банка Республики Казахстан	Государственные ценные бумаги Министерства Финансов	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i> - с рейтингом от ВВВ-до ВВВ+	37,488,367	5,465,447	42,953,814
Итого непросроченные и необесцененные	37,488,367	5,465,447	42,953,814
<i>Долговые ценные бумаги, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные (валовая сумма)</i> - с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-
Итого долговые ценные бумаги, в индивидуальном порядке определены как обесцененные (валовая сумма)	-	-	-
За вычетом резерва под обесценение	(927)	(1,173)	(2,100)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	37,487,440	5,464,274	42,951,714

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

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

9 Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (МСФО (IAS) 39 – Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения) (продолжение)

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

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

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости и инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, приведена в Примечании 19. Информация по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости и инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения, которые выпущены связанными сторонами, раскрыта в Примечании 21.

10 Прочие активы

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2018	31 декабря 2017
Дебиторская задолженность по банковской деятельности	754,932	1,033,767
Итого прочие финансовые активы	754,932	1,033,767
Предоплата по налогу на прибыль	53,562	278,577
Предоплата за услуги	156,942	105,613
Сырье и материалы	149,119	97,228
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	74,176	3,091
Предоплата по капитальным вложениям	20,048	-
Прочее	43,221	40,646
За вычетом резерва под обесценение	(2,275)	(2,377)
Итого прочие активы	1,249,725	1,556,545

Дебиторская задолженность по банковской деятельности главным образом представляет собой требования банкам второго уровня и прочим организациям 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.

Прочие финансовые активы не обесценены и не просрочены. Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по банковской деятельности по качеству по состоянию на 30 сентября 2018 и 31 декабря 2017 годов:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2018	31 декабря 2017
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом от BBB- до BBB+	323	371
- с рейтингом от BB- до BB+	732,590	820,774
- с рейтингом от B- до B+	22,019	212,622
- нет рейтинга	-	-
Итого дебиторская задолженность по банковской деятельности, непросроченная и необесцененная	754,932	1,033,767

11 Средства клиентов

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года
Юридические лица		
Текущие счета	14,606,359	-
Физические лица		
Долгосрочные вклады	390,280,727	371,298,923
Текущие счета	12,514,256	4,389,739
Средства клиентов	417,401,342	375,688,662
Удерживаемые в качестве обеспечения по выданным кредитам	180,588,077	151,107,102
Итого средства клиентов	597,989,419	526,795,764

11 Средства клиентов (продолжение)

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 30 сентября 2018 года средства клиентов в размере 490,601 тысяч тенге (0.09%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (на 31 декабря 2017 года 461,409 тысяч тенге (0.09 %)).

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

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

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

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

Банк также производит начисление вознаграждения на остатки текущих счетов юридических лиц (дочерних организаций Материнской компании) по ставке до 7.50%.

12 Заемные средства

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года
Министерство финансов Республики Казахстан	40,378,679	35,186,318
АО «Фонд Национального Благополучия «Самрук-Казына»	31,658,625	30,650,999
Материнская компания	6,063,809	5,757,638
Акимат г.Алматы	750,022	507,484
Итого заемные средства	78,851,135	72,102,439

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

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

12 Заемные средства (продолжение)

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

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.

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.

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

В августе 2018 года Банк получил 400 тыс.тенге (первый транш займа) от Акимата города Алматы, в рамках подписанного договора займа между Банком и Акиматом города Алматы. Сумма договора составила 2,000 тыс.тенге, срок займа - 96 месяцев, с процентной ставкой 0,01% годовых. Заем предоставляется Банку последовательными траншами и предусмотрен для кредитования участников Программы Дорожной карты поддержки молодежи города Алматы – 2020г.

13 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года
Отложенный комиссионный доход	3,041,813	3,454,889
Начисленные обязательства	228,376	213,323
Прочие	99,003	52,484
Итого прочие финансовые обязательства	3,369,192	3,720,696
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	758,682	566,376
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	453,375	531,527
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	172,484	114,442
Прочее	421,588	89,920
Итого прочие обязательства	5,175,321	5,022,961

13 Прочие обязательства (продолжение)

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

14 Акционерный капитал

<i>(в тысячах казахстанских тенге, за исключением количества акций)</i>	Акции (тыс. шт.)	Обыкновенные акции	Итого
На 1 января 2017 года	7,830	78,300,000	78,300,000
Выпущенные новые акции	-	-	-
На 30 сентября 2017 года	7,830	78,300,000	78,300,000
На 1 января 2018 года	7,830	78,300,000	78,300,000
Выпущенные новые акции			
На 30 сентября 2018 года	7,830	78,300,000	78,300,000

25 апреля 2018 года на акционерном собрании Банк объявил дивиденды в отношении 2017 года, закончившегося 31 декабря 2017 года, на общую сумму 7,675,971 тысяч тенге. Размер дивиденда на одну простую акцию составил 980.33 тенге.

15 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г.
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	28,139,414	20,319,410
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7,690,284	8,375,866
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9,361,300	8,594,589
Средства в других банках	442,396	1,595,978
Средства в Национальном Банке Республики Казахстан	706,889	337,478
Торговые ценные бумаги	-	310,792
Итого процентные доходы	46,340,283	39,534,113
Процентные расходы		
Средства клиентов	(7,527,025)	(5,889,905)
Заемные средства	(2,391,933)	(1,953,059)
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям «РЕПО» с ценными бумагами нов.строка	-	(40,859)
Итого процентные расходы	(9,918,958)	(7,883,823)
Чистые процентные доходы	36,421,325	31,650,290

Процентный доход включает процентные доходы в сумме 12,740 тысяч тенге (2017 г.: 21,681 тысяч тенге), признанные по обесцененным неработающим кредитам клиентам.

16 Налог на прибыль

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	За девять месяцев, закончившиеся	За девять месяцев, закончившиеся
	30 сентябрь 2018 года	30 сентябрь 2017 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	(1,848,754)	(1,624,092)
Экономия/расходы по отложенному налогообложению	798,422	(385,684)
Расходы по налогу на прибыль за период	(1,050,332)	(2,009,776)

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

Теоретическая эффективная ставка налога на прибыль снизилась по сравнению с аналогичным прошлым периодом. Расходы по налогу на прибыль снизились в связи с признанием отложенного налогового актива. В течение девяти месяцев 2018 года увеличилась выдача займов клиентам по сниженной ставке в рамках Программы жилищного строительства "Нұрлы жер", произведено восстановление динамического резерва и отложенного налогового обязательства по амортизации дисконта по привлеченным займам ниже рыночных, которые оценивались как участие в капитале Банка.

17 Управление финансовыми рисками

Деятельность Банка подвергается 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 по раскрытия и 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.

Оценка кредитного риска. Оценка кредитного риска для целей управления рисками сложна и требует использования моделей, поскольку риск варьируется в зависимости от изменений ожидаемых денежных потоков в течении времени и рыночных условиях. Оценка кредитного риска финансовых активов включает оценку 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.

17 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк использует трехэтапную модель обесценения на основе изменений в кредитном качестве с момента первоначального признания, как изложено 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».

17 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- 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.

17 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(в тысячах казахстанских тенге)	2018 г.				2017 г.	
	Группировка ОКУ				Итого	Итого
	Корзина 1 12-мес. ОКУ	Корзина 2 Срочн. ОКУ	Корзина 3 Срочн. ОКУ	Приобретен ные кредитно- обесцененн ые		
Денежные средства и их эквиваленты						
Инвестиционный рейтинг	103,178,933	-	-	-	103,178,933	-
Спекулятивный рейтинг	330,913	-	-	-	330,913	-
Дефолт	-	-	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	103,509,846	-	-	-	103,509,846	62,700,038
Резерв под убытки	(1,343)	-	-	-	(1,343)	-
Балансовая стоимость	103,508,503	-	-	-	103,508,503	62,700,038
Средства в других банках						
Инвестиционный рейтинг	-	-	-	-	-	-
Спекулятивный рейтинг	-	-	-	-	-	-
Дефолт	-	-	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	-	-	-	-	-	10,362,022
Резерв под убытки	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость	-	-	-	-	-	10,362,022
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (МСФО 9) /удерживаемые до погашения (МСФО 39)						
Инвестиционный рейтинг	42,953,814	-	-	-	42,953,814	-
Спекулятивный рейтинг	-	-	-	-	-	-
Дефолт	-	-	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	42,953,814	-	-	-	42,953,814	57,925,386
Резерв под убытки	(2 100)	-	-	-	(2 100)	-
Балансовая стоимость	42,951,714	-	-	-	42,951,714	57,925,386

17 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(в тысячах казахстанских тенге)	2018 г.				2017 г.	
	Группировка ОКУ				Итого	Итого
	Корзина 1 12-мес. ОКУ	Корзина 2 Срочн. ОКУ	Корзина 3 Срочн. ОКУ	Приобретенные кредитно-обесцененные		
Инвестиционные ценные бумаги – ССПСД (МСФО 9) / имеющиеся в наличии для продажи, торговые ценные бумаги (МСФО 39)						
Инвестиционный рейтинг	141,798,220	-	-	-	141,798,220	
Спекулятивный рейтинг	3,489,435	-	-	-	3,489,435	
Дефолт			224,235		224,235	
Валовая балансовая стоимость	145,287,655		224,235		145,511,890	164,489,517
Резерв под убытки	(233,116)		(206,500)		(439,616)	(1,153,523)
Балансовая стоимость	145,054,538		17,735		145,072,274	163,335,994
Кредиты и авансы клиентам						
Промежуточные займы	252,237,152	7,670,794	819,466	-	260,727,412	213,934,799
Стандартный мониторинг	251,988,620	7,670,794	819,466	-	260,478,880	213,934,799
Мониторинг займов, рассматриваемых на индивидуальной основе	248,53232	-	-	-	248,532	-
Дефолт	-	-	819,466	-	819,466	-
Предварительные займы	104,879,084	9,323,645	718,679	-	114,921,408	97,637,570
Стандартный мониторинг	104,822,693	9,323,645	718,679	-	114,865,017	97,637,570
Мониторинг займов, рассматриваемых на индивидуальной основе	56,391	-	-	-	56,391	-
Дефолт	-	-	718,679	-	718,679	-
Жилищные займы	87,110,159	3,683,573	157,095	-	90,950,828	72,657,634
Стандартный мониторинг	87,083,773	3,683,573	157,095	-	90,924,441	72,650,024
Мониторинг займов, рассматриваемых на индивидуальной основе	26,386	-	-	-	26,386	7,610
Дефолт	-	-	157,095	-	157,095	-
Промежуточные-жилищные займы	75,862,908	7,464,922	118,317	-	83,446,146	56,772,984
Стандартный мониторинг	75,821,767	7,456,427	118,317	-	83,396,510	56,767,580
Мониторинг займов, рассматриваемых на индивидуальной основе	41,141	8,495	-	-	49,636	5,403
Дефолт	-	-	118,317	-	118,317	-

17 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(в тысячах казахстанских тенге)	2018 г.			Приобретен ные кредитно- обесцененн ые	2017 г.	
	Группировка ОКУ				Итого	Итого
	Корзина 1 12-мес. ОКУ	Корзина 2 Срочн. ОКУ	Корзина 3 Срочн. ОКУ			
Предварительные- жилищные займы	1,590,077	25,380,745	64,559		27,035,381	20,457,013
Стандартный мониторинг	1,590,077	25,359,280	64,559	-	27,013,916	20,434,991
Мониторинг займов, рассматриваемых на индивидуальной основе	-	21,465	-	-	21,465	22,022
Дефолт	-	-	64,559	-	64,559	-
Валовая балансовая стоимость	521,679,380	52,523,678	1,878,116	-	577,081,175	461,460,000
Резерв под убытки	(425,546)	(283,867)	(896,598)	-	(1,606,011)	(1,401,928)
Балансовая стоимость	521,253,834	53,239,811	981,519	-	575,475,163	460,058,072

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.

17 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 включают следующие параметры риска – вероятность наступления дефолта (PD), величина кредитных требований, подверженных кредитному риску (рisku потерь при дефолте) (EAD) и оценка потерь, возникающих при дефолте (LGD), определенных следующим образом:

- PD представляет собой вероятность того, что заемщик не выполнит свое финансовое обязательство в срок более 90 календарных дней, либо наличие одной или более ситуаций, предусмотренных внутренними документами Банка
- 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 имеющегося залогового обеспечения.

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

EAD определяется на основе ожидаемого графика платежей, а также валовой балансовой стоимости по каждому займу

LGD определяются, на основе исторической информации по реализации залогового обеспечения, фактических дисконтов от 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);

17 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Кредитно-обесцененные займы и связанное обеспечение, удерживаемое для снижения потенциальных убытков, представлены ниже:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Валовая подверженность	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения
Кредитно-обесцененные активы				
Кредиты физическим лицам:				
- Промежуточные займы	819,466	(426,789)	392,678	1,092,770
- Предварительные займы	718,679	(339,021)	379,659	1,127,142
- Промежуточные жилищные займы: жилищные займы, в прошлом классифицированные как промежуточные	118,317	(43,828)	74,489	375,245
- Предварительные Жилищные займы: Жилищные займы, в прошлом классифицированные как Предварительные	64,559	(28,492)	36,067	291,703
- Жилищные займы: изначально признанные Жилищными.	152,067	(56,265)	95,802	763,834
Итого кредитно-обесцененные активы	1,878,116	(896,598)	981,519	3,618,961

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.

17 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

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:

17 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 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.

18 Сегментный анализ

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

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

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

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

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим	Ипотечные/ Розничные банковские операции	Инвести- ционные банковские операции	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	6	-	103,508,503	103,508,503
Кредиты и авансы клиентам	7	575,475,163	-	575,475,163
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	-	145,072,274	145,072,274
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	-	42,951,714	42,951,714
Итого активы отчетных сегментов		575,475,163	291,532,491	867,007,654
Средства клиентов	11	597,989,419	-	597,989,419
Заемные средства	12	78,851,135	-	78,851,135
Прочие обязательства	13	3,369,192	-	3,369,192
Итого обязательства отчетных сегментов		680,209,746	-	680,209,746
Капитальные затраты		-	(888,576)	(888,576)

Капитальные затраты представляют собой приобретение основных средств.

18 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Ипотечные/ Розничные банковские операции	Инвести- ционные банковские операции	Итого
Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2018 г. (неаудированные данные)			
Доходы сегментов			
Процентные доходы по кредитам клиентам	28,139,414	-	28,139,414
Процентные доходы от ценных бумаг и средствах в Национальном Банке Республики Казахстан и в других банках	-	18,200,869	18,200,869
Процентные расходы по средствам клиентов	(7,527,025)	-	(7,527,025)
Процентные расходы по заемным средствам	(2,391,933)	-	(2,391,933)
Чистые процентные доходы	18,220,456	18,200,869	36,421,325
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля	(393,313)	-	(393,313)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	17,827,143	18,200,869	36,028,012
Комиссионные доходы	779,907	-	779,907
Комиссионные расходы	(1,205,485)	(68,568)	(1,274,053)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных	(2,210,064)	(22,616)	(2,232,680)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	58,757	58,757
Прочие (расходы)/доходы	(700,255)	36,990	(663,265)
Административные и прочие операционные расходы		(9,552,360)	(9,552,360)
Результаты сегмента	14,491,246	8,653,072	23,144,318

18 Сегментный анализ (продолжение)

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим	Ипотечные/ Розничные банковские операции	Инвести- ционные банковские операции	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	6	-	62,700,038	62,700,038
Торговые ценные бумаги		-	4,914,825	4,914,825
Средства в других банках		-	10,362,022	10,362,022
Кредиты и авансы клиентам	7	460,058,072	-	460,058,072
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	-	158,421,169	158,421,169
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9	-	57,925,386	57,925,386
Итого активы отчетных сегментов		460,058,072	294,323,440	754,381,512
Средства клиентов	11	526,795,764	-	526,795,764
Заемные средства	12	72,102,439	-	72,102,439
Прочие обязательства	13	3,720,696	-	3,720,696
Итого обязательства отчетных сегментов		602,618,899	-	602,618,899
Капитальные затраты		-	(894,077)	(894,077)

18 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2017 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Ипотечные/ Розничные банковские операции	Инвести- ционные банковские операции	Итого
Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2017 г.			
Доходы сегментов			
Процентные доходы по кредитам клиентам	20,319,410	-	20,319,410
Процентные доходы от ценных бумаг, и средствах в Национальном Банке Республики Казахстан и в других банках	-	19,214,703	19,214,703
Процентные расходы по средствам клиентов	(5,889,905)	-	(5,889,905)
Процентные расходы по заемным средствам	(1,953,059)	-	(1,953,059)
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	(40,859)	-	(40,859)
Чистые процентные доходы (Создание)/восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	12,435,587	19,214,703	31,650,290
	(559,957)	-	(559,957)
Чистые процентные доходы после восстановления резерва под обесценение кредитного портфеля	11,875,630	19,214,703	31,090,333
Комиссионные доходы	630,720	-	630,720
Комиссионные расходы	(920,165)	(82,632)	(1,002,797)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных	(484,135)	(70,643)	(554,778)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	(252,060)	(252,060)
Прочие расходы	(560,324)	(32,820)	(593,144)
Административные и прочие операционные расходы	(5,286,731)	(2,562,928)	(7,849,659)
Результаты сегмента	5,254,995	16,213,620	21,468,615

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года
Итого активы отчетных сегментов	867,007,654	754,381,512
Основные средства	3,584,379	3,336,779
Нематериальные активы	2,140,710	2,046,066
Прочие активы	1,249,725	1,556,545
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1,036,265	946,587
Итого активы	875,018,733	762,267,489
Итого обязательства отчетных сегментов	680,209,746	602,618,899
Отложенное налоговое обязательство	8,564,131	5,456,337
Прочие обязательства	2,465,213	1,302,265
Итого обязательства	691,239,090	609,377,501

18 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2018 г.	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2017 г.
Результаты сегмента	23,144,318	21,468,615
Прочие доходы	59,102	15,496
Прибыль до налогообложения		
Расходы по налогу на прибыль	(1,050,332)	(2,009,776)
Прибыль за период	22,153,088	19,474,335

Банк получает все свои доходы в Казахстане. У Банка нет значительных внешних клиентов в зарубежных странах. У Банка нет значительных доходов и расходов между операционными сегментами. У Банка нет клиентов, которые представляют не менее десяти процентов от общей суммы доходов, полученных за 9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2018 году (за 9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2017 г.: ноль).

19 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

19 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

А) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости:

(в тысячах казахстанских тенге)	30 сентября 2018 года			31 декабря 2017 года		
	1 Уровень	2 Уровень	Итого	1 Уровень	2 Уровень	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Финансовые активы						
<i>Торговые ценные бумаги</i>						
- Корпоративные облигации	-	-	-	-	4,914,825	4,914,825
<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – имеющиеся в наличии для продажи)</i>						
- Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	112,511,125	112,511,125	-	133,161,551	133,161,551
- Государственные ценные бумаги ГУ «Управление финансов г. Астаны»	-	13,318,938	13,318,938	-	13,022,653	13,022,653
- Национальный Банк Республики Казахстан	-	656,696	656,696	-	-	-
- Корпоративные облигации	-	5,507,750	5,507,750	-	2,991,405	2,991,405
- Облигации международных финансовых организаций	-	8,009,307	8,009,307	-	6,827,914	6,827,914
- Облигации банков второго уровня Республики Казахстан	-	444,752	444,752	-	423,938	423,938
- Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений	-	4,604,847	4,604,847	-	1,992,544	1,992,544
- Простые и привилегированные акции банков второго уровня Республики Казахстан	-	18,859	18,859	-	1,164	1,164
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	-	145,072,274	145,072,274	-	163,335,994	163,335,994

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.

19 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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

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

(в тысячах казахстанских тенге)	30 сентября 2018 года				31 декабря 2017 года			
	Справед- ливая стоимость 1 Уровня	Справед- ливая стоимость 2 Уровня	Справед- ливая стоимость 3 Уровня	Балан- совая стоимость	Справед- ливая стоимость 1 Уровня	Справед- ливая стоимость 2 Уровня	Справед- ливая стоимость 3 Уровня	Балан- совая стоимость
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	33,746,424	22,121,733	-	55,868,157	48,226,076	700,355	-	48,926,431
Средства в других банках	-	-	-	-	-	10,361,396	-	10,362,022
Кредиты и авансы клиентам	-	505,007,681	70,467,482	575,475,163	-	386,653,435	73,404,637	460,058,072
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	57,925,386	-	-	57,925,386
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	42,951,714	-	-	42,951,714	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	754,932	754,932	-	-	1,033,767	1,033,767
Итого	76,698,138	527,129,414	71,222,414	675,049,966	106,151,462	397,715,186	74,438,404	578,305,678

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

(в тысячах казахстанских тенге)	30 сентября 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Справед- ливая стоимость 2 Уровня	Справед- ливая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость 2 Уровня	Справед- ливая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	597,989,419	-	597,989,419	526,795,764	-	526,795,764
Заемные средства	76,614,246	-	78,851,135	66,435,720	-	72,102,439
Прочие финансовые обязательства	-	3,369,192	3,369,192	-	3,720,696	3,720,696
Итого	674,603,665	3,369,192	676,840,554	593,231,484	3,720,696	602,618,899

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

19 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости. На момент покупки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости рынок был активным, но в последующем, в связи с отсутствием активных торгов, данные инвестиционные ценные бумаги были определены в Уровень 2.

Средства в других банках и заемные средства. Оценочная справедливая стоимость средств в других банках основывается на ожидаемых будущих денежных потоках, рассчитанных по текущим процентным ставкам для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения.

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке займов для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. 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.

20 Условные и договорные обязательства

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

Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. По состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года не было необходимости создавать, и Банк не создал резерв в данной финансовой информации по какому-либо из перечисленных выше условных обязательств.

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

Финансовые и условные обязательства Банка включали:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года
Обязательства по выдаче кредитов	21,650,047	27,820,946
Финансовые и условные обязательства	21,650,047	27,820,946

21 Операции со связанными сторонами

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

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

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

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

Ниже указаны остатки на 30 сентября 2018 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты (договорная ставка вознаграждения: 8 %-8.7 %)	-	-	-	79,249,807
Кредиты клиентам (договорная ставка вознаграждения: 3.5 %-12 %)	-	-	134,754	354,139
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (договорная ставка вознаграждения: 3 %-10.2 %)	-	4,783,826	-	131,815,529
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (договорная ставка вознаграждения: 5.6 %-5.8 %)	-	-	-	42,953,567
Прочие активы	-	-	738	1,743
Заемные средства (договорная ставка вознаграждения: 0.01 %-1 %)	6,063,809	-	-	78,851,136
Средства клиентов (договорная ставка вознаграждения: 2 %-7.5 %)	-	14,601,936	61,065	326,781
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	8,586,190
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	224,206
Прочие обязательства	-	1,394	-	-
Дополнительно оплаченный капитал	13,541,732	-	-	-

21 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2018 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	337,844	12,607	16,237,975
Процентные расходы	(339,171)	(252,307)	(1,229)	(836,197)
Резерв под обесценение	-	-	(122)	(438)
Прочие расходы	-	-	-	(669,368)
Прочие доходы	-	138	-	-
Административные и прочие операционные расходы	-	(7,153)	-	-
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(1,050,332)

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	119,957
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	191,077

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты (договорная ставка вознаграждения: 9.5%)	-	-	-	59,322,430
Средства в банках (договорная ставка вознаграждения: 9.33%)	-	7,452,823	-	-
Торговые ценные бумаги (договорная ставка вознаграждения 7.5%-8.5%):	-	2,571,465	-	2,343,360
Кредиты клиентам (договорная ставка вознаграждения: 4%-10%)	-	-	251,612	273,727
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (договорная ставка вознаграждения: 3%-10.5%)	-	2,013,388	-	149,154,765
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (договорная ставка вознаграждения: 5.6-5.8%)	-	-	-	57,925,386
Прочие активы	-	3,750	-	1,714
Заемные средства (договорная ставка вознаграждения: 0.15-1%)	5,757,638	-	-	66,344,801
Средства клиентов (договорная ставка вознаграждения: 2%-5.5 %)	-	-	139,095	78,598
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	5,456,337
Прочие обязательства	-	-	-	209,854
Дополнительно оплаченный капитал	13,541,732	-	-	15,752,325

21 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2017 года:

(в тысячах казахстанских тенге)	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	597,211	7,902	16,584,025
Процентные расходы	(315,963)	-	(695)	(1,907,928)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	(102,344)	-	(149,716)
Резерв под обесценение	-	-	(289)	(1,170)
Прочие расходы	-	-	-	(550,868)
Административные и прочие операционные расходы	-	(11,846)	-	-
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(2,009,776)

Ниже представлены совокупные суммы предоставленных и погашенных средств связанными сторонами в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года:

(в тысячах казахстанских тенге)	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	153,590
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	24,709

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

(в тысячах казахстанских тенге)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года		Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата	151,699	-	136,786	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	12,470	-	2,987	-
- Выплаты в неденежной форме	3,637	-	1,417	-
- Долгосрочные премиальные выплаты	65,228	65,228	46,487	46,487
Итого	233,034	65,228	187,677	46,487

22 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, принадлежащих собственникам материнской компании, на количество обыкновенных акций в обращении в течение 9 месяцев 2018 года.

22 Прибыль на акцию (продолжение)

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге, за исключением количества акций)</i>	Прим.	2018	2017
Прибыль за 9 месяцев, принадлежащая акционерам- владельцам обыкновенных акций		22,153,088	19,474,335
Количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	14	7,830	7,830
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в тенге на акцию)		2,829	2,487

АО "Жилстройсбербанк Казахстана"

Балансовая стоимость одной акции на 1 октября 2018 года на основе отчета о финансовом положении за третий квартал, закончившийся 30 сентября 2018 года.

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

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

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

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

Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

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

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

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

<i>(в тысячах тенге, за исключением количества акций)</i>	30 сентября 2018	31 декабря 2017
Количество простых акций (тыс.штук)	7,830	7,830
Итого активы	875,018,733	762,267,489
Минус нематериальные активы	2,140,710	2,046,066
Минус обязательства	691,239,090	609,377,501
Итого чистые активы	181,638,933	150,843,922
Балансовая стоимость одной простой акции, тенге	23,198	19,265

Бейсембаев Мирас Берикович
Заместитель Председателя Правления



Абсаттарова Рсты Кашатовна
Заместитель главного
бухгалтера