

**Пояснительная записка к сокращенной промежуточной финансовой информации
Акционерное общество "Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана" за
9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года:**

1 Введение

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

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

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

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

Основная деятельность

В соответствии с лицензией № 1.2.94/45 от 24 августа 2020 года выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций Банк имеет право осуществлять деятельность по: приему вкладов (депозитов) в жилищные строительные сбережения, открытию и ведению счетов вкладчиков; предоставлению вкладчикам жилищных, промежуточных жилищных и предварительных жилищных займов на проведение мероприятий по улучшению жилищных условий; приему вкладов, открытие и ведение банковских счетов вкладчиков накоплений средств на капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума и предоставление им жилищных займов; кассовым операциям (прием и выдача наличных денег, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение); переводным операциям (выполнение поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег); обменные операции с иностранной валютой; приему депозитов, открытию и ведению банковских счетов юридических лиц; выпуску собственных ценных бумаг (за исключением акций); доверительным операциям (управление правами требованиями по банковским займам в интересах и по поручению доверителя). Также осуществляет дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг без права ведения счетов клиентов.

В соответствии с Постановлением Правительства Республики Казахстан "Об утверждении Программы жилищного строительства "Нұрлы жер" от 31 декабря 2016 года № 922, Банк является участником реализации данной программы, связанной с развитием жилищного строительства, обеспечивающей доступность жилья широким слоям населения через систему жилищных строительных сбережений.

Аудированная финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, размещена на официальном сайте Банка, в разделе «О Банке» - Отчетность.

О расширении присутствия Банка на рынке финансовых услуг и повышению его конкурентоспособности на рынке свидетельствует рост основных показателей Банка в том числе и за девять месяцев 2020 года, таких как количество заключенных договоров о жилищно-строительных сбережениях и объемов выдачи займов. По состоянию на 30 сентября 2020 года заключено 281,596 договоров о ЖСС с договорной суммой 893,951 млрд.тенге, предоставлено 32,597 займов на сумму 373,370 млрд.тенге. (30 сентября 2019 года: заключено 278,018 договоров о ЖСС с договорной суммой 783,186 млрд.тенге, предоставлено 35,683 займов на сумму 375,873 млрд.тенге).

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

1 Введение (продолжение)

За девять месяцев 2020 года Банком были внедрены следующие проекты для улучшения качества обслуживания и обеспечения широких слоев населения собственным жильем:

1. Условия накопления и кредитования по детскому депозиту "АРНАУ" были утверждены в ноябре 2019 года, продукт был внедрен с 1 июня 2020 года. Данные условия направлены на обеспечение возможности в будущем улучшить жилищные условия и получить кредит под 2 % годовых.

2. Условия кредитования для молодых семей "Жас отбасы" были утверждены в феврале 2020 года, внедрены с 1 июля 2020 года. Данные условия направлены на поддержку молодых семей для дальнейшего предоставления возможности улучшить жилищные условия (можно получить кредит по 6 % годовых, с дальнейшим получением жилищного займа под 5 % годовых).

3. Внесены изменения в условия кредитования по программе "Алматы Жастары" в части

- увеличения суммы займа до 13 миллионов тенге
- изменения суммы первоначального взноса до 10% от суммы займа
- расширения целей кредитования на приобретения жилья

Данные условия были утверждены в феврале 2020 года, внедрены с 15 июня 2020 года.

4. Условия кредитования по проекту "Арендное жилье с последующим выкупом". Условия разработаны в целях обеспечения жильем с возможностью осуществления накопления в период аренды жилья.

5. Условия кредитования участников пилотного проекта "Шаңырақ" в рамках Государственной программы жилищно-коммунального развития "Нұрлы жер" на 2020-2025 годы. Участниками пилотного проекта "Шаңырақ" могут быть граждане, состоящие на учете нуждающихся в жилище в соответствии с Законом Республики Казахстан "О жилищных отношениях" (очередники МИО).

6. Условия предоставления промежуточных займов на цели "внесение первоначального взноса для получения займа в АО "Жилстройсбербанк Казахстана" на приобретение первичного жилья на рынке".

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

На 30 сентября 2020 года Банк имеет 18 региональных филиалов и 20 центров обслуживания по Казахстану и 4 точки обслуживания по Казахстану (в 2019: 17 региональных филиалов и 18 центров обслуживания по Казахстану и 4 точек обслуживания).

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

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

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

По состоянию на 30 сентября 2020 года рейтинговым агентством Moody's Банку присвоены следующие рейтинги:

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

1 Введение (продолжение)

Рейтинговым агентством Fitch Ratings Банку присвоены следующие рейтинги:

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

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

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

12 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила эпидемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией казахстанские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Эти меры, в частности, значительно ограничили экономическую деятельность в Казахстане и уже оказали и могут еще оказать негативное влияние на бизнес, участников рынка, клиентов Банка, а также на казахстанскую и мировую экономику в течение неопределенного периода времени.

Руководство принял все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка и оказания поддержки своим клиентам и сотрудникам.

Банк не участвовал и не получал государственные субсидии/помощь в связи с COVID-19. Таким образом, есть все основания полагать, что и вторую волну кризиса банк сможет преодолеть без значительных потерь, которые ожидалась весной этого года. При этом итоговый размер реальных потерь банковского сектора, станет понятен ориентировочно в середине 2021 года.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Банк использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. В Примечании 5 предоставлена дополнительная информация о том, как Банк включает прогнозную информацию в модели ожидаемых кредитных убытков.

В марте 2020 года Совет по международным стандартам финансовой отчетности (Совет по МСФО) подчеркнул в своих методических материалах, что при определении влияния COVID-19 на расчет ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 необходимо применять соответствующие суждения с учетом существующей значительной неопределенности, особенно при оценке будущих макроэкономических условий.

В сентябре 2020 года международное рейтинговое агентство Standard & Poog's подтвердило суверенный кредитный рейтинг Казахстана на уровне "BBB-", прогноз "стабильный".

По мнению S&P, рейтинг Казахстана поддерживается устойчивой фискальной позицией страны, в том числе благодаря накопленным в Национальном фонде средствам и низкому уровню внешнего долга, реализуемыми Правительством Республики Казахстан мерами, направленными на сдерживание негативных проявлений пандемии на экономику, а также высоким уровнем стабильности и предсказуемости государственных институтов за счет преемственности власти.

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

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

Банк оперативно реагирует на изменения в казахстанской экономике и возможное их влияние на финансовое положение в будущем. Руководство уверено, что оно предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста деятельности Банка в текущих обстоятельствах.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность", и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой информации, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой финансовой отчетности Банка за год закончившийся 31 декабря 2019 года. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. 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

Новые стандарты и разъяснения. Перечисленные ниже пересмотренные стандарты и разъяснения стали обязательными для Банка с 1 января 2020 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущены 22 октября 2018 года и действуют в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 года или после этой даты).
- Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- Реформа базовой процентной ставки – Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

4 Новые учетные положения (продолжение)

Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19, которая была выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты не оказала существенного влияния на активы в форме права пользования Банка.

Прочие новые стандарты и разъяснения, информация о которых не была включена в раскрытие информации в последней годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., не выходили и не вступали в силу. Банк продолжает оценивать влияние этих новых стандартов и разъяснений, еще не вступивших в силу, и раскроет информацию об их известных или обоснованно определяемых последствиях, как только результаты оценки станут известны.

Банк не вносил изменения, связанные с COVID-19 в Учетную политику Банка.

В 2020 году не было выпущено новых стандартов для финансовой отчетности. Введены поправки в уже существующие МСФО, а также в МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса», МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» в виде уточнений в терминологию.

5 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Оценки и суждения соответствовали оценкам и суждениям, сделанным в годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные, что и на 31 декабря 2019 года. В методологии оценки ожидаемых кредитных убытков изменений за прошедший период не было. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта, а также модели макроэкономических сценариев. Банк регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам.

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

В 2020 году Банк провел анализ макроэкономических переменных по состоянию на 1 июля 2020 года, так как по состоянию на 01 апреля 2020 года с момента введения Чрезвычайного Положения (далее – ЧП) на территории Республики Казахстан по COVID-19 с 16 марта 2020 года прошел незначительный период времени и данное событие еще не отразилось на статистике макроэкономических показателей и уровне дефолтности портфеля, так к примеру, уровень неработающих займов увеличился за март 2020 года всего на 165 млн тенге. По состоянию на 01 июля 2020 года Банком была собрана и проанализирована информация за 2 квартал 2020 года, согласно полученных результатов выявлено влияние уровня безработицы на вероятность дефолта портфеля предварительных жилищных займов. По остальным пулам влияние макроэкономических факторов на вероятность дефолта отсутствует, либо их влияние незначительно.

По состоянию на 30 сентября 2020 года портфель заемщиков, получивших отсрочку в связи с введением ЧП по COVID-19 (далее - отсрочка ЧП) составил 18,3% от объем кредитного портфеля по балансовой стоимости, из них в Корзине 1 находились 60% займов, в Корзине 2 – 39,2% и в Корзине 3 – 0.8% соответственно.

Отсрочка платежей, предоставленная заемщикам в связи с вспышкой COVID-19 не была признана событием, являющимся подтверждением обесценения займа согласно Постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка № 66 от 18.06.2020 года, а также согласно решению Руководства от 02.04.2020г. и к указанной отсрочке (COVID-19) не были использованы нормы и условия внутреннего документа, регламентирующего порядок предоставления реструктуризации займов в Банке, соответственно данная мера не была отнесена к дефолту заемщика.

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

Корректировка модели расчета провизии по COVID-19 не производилась, так как качественные признаки, увеличения кредитного риска являются достаточно чувствительными к поведению заемщиков и в значительной части срабатывают при ухудшении качества займов, и являлись достаточными на отчетную дату. Согласно Методике корректировка параметров PD применяется путем наложения макроэкономического влияния, поскольку PD наиболее подвержен эффекту изменения макроэкономических условий. Соответственно, Банком будет отслеживаться динамика макроэкономических показателей по COVID-19 и в текущем году при достаточном влиянии на уровень дефолта будет учитываться в модели расчета провизии.

Значительное увеличение кредитного риска. Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Банк сравнивает риск наступления дефолта в течение срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. В методологии оценки значительного увеличения кредитного риска изменений за прошедший период не было. В процессе оценки рассматривается относительное увеличение кредитного риска, а не конкретный уровень кредитного риска на отчетную дату. Банк учитывает всю обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий, включая ряд факторов, в том числе поведенческие аспекты конкретных клиентских портфелей. Банк определяет поведенческие признаки увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку кредитного риска на уровне отдельного инструмента или портфеля. Если бы потери в случае дефолта (LGD) по обесцененным кредитам были бы 100%, то ожидаемые кредитные убытки увеличились бы на 2,614,345 тысяч тенге.

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

С 2008 года по настоящее время Банком получены от АО «Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Казына», Министерство финансов Республики Казахстан и Материнской компании АО НУХ Байтерек средства для финансирования государственных программ по выдаче предварительных и промежуточных жилищных займов в рамках жилищных программ "Доступное жилье - 2020" и "Нұрлы жер".

Также, Банком привлекаются средства из местных бюджетов для финансирования региональных программ для предоставления предварительных займов по программе "Алматы жастары" в рамках Дорожной карты поддержки молодежи города Алматы – 2020 г., для предоставления предварительных и промежуточных займов по региональной программе «Бакытты отбасы» в г. Алматы, для предоставления предварительных займов для жителей ЖК «Махаббат» в г.Нур-Султан. При первоначальном признании Банк отразил полученные займы по программе «Алматы жастары» по рыночной ставке на дату получения займа.

Данные заемные средства были получены по контрактным условиям, значительно отличающимся от среднерыночных ставок по заимствованию с аналогичными условиями по сроку и процентной ставке, и были признаны в финансовой отчетности по справедливой стоимости. При первоначальном признании Банк отразил вышеуказанные займы по рыночной ставке, на дату получения займа. Детали представлены в таблице ниже.

Руководство Банка оценивает данное финансирование в рамках программ «как участие в капитале Банка», т.к. Банк является единственным финансовым оператором в рамках данных программ 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 были предоставлены Банку с целью поддержки его основной операционной деятельности. Банк предоставляет кредиты по программам, используя собственные средства и заемные средства, предоставленные из других источников.

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2020
года

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

В таблице ниже представлены заемные средства, по контрактным условиям, значительно отличающимся от среднерыночных ставок по заимствованию с аналогичными условиями по сроку и процентной ставке, и были признаны в финансовой отчетности по справедливой стоимости.

(в тысячах казахстанских тенге)

п/п	Кредитор	Дата начала договора	Дата окончания договора	Сумма договора	Программа	Ставка номинальная	Рыночная ставка	Срок дисконтирования/лет	Сумма оплаченного капитала	Метод расчета
1	АО ФНБ "Самрук Казына"	03.03.2011	30.11.2021	15,163,000	Доступное жилье 2020	1,00%	* 4,68%	10	3,375,255	Ставка доходности по ГЦБ с аналогичным сроком обращения
2	Министерство финансов Республики Казахстан	11.07.2012	18.07.2023	12,200,000	Доступное жилье 2020	1,00%	4,5656%	11	2,949,902	Ставка доходности по ГЦБ с аналогичным сроком обращения
3	Акимат г.Алматы	06.11.2017	15.11.2025	1,000,000	Алматы жастары	0,01%	9,0230%	8	398,409	Ставка доходности по ГЦБ, номинированных в тенге, путем линейаризации указанной зависимости с использованием линейной функции
4		30.07.2018	02.08.2026	400,000		0,01%	8,4304%	8	151,741	
5				400,000		0,01%	9,2060%	8	159,056	
6				400,000		0,01%	9,0429%	8	156,586	
7	АО НУХ Байтерек	25.03.2016	25.03.2036	22,000,000	Нұрлы жол	0,15%	7,9694%	20	13,541,732	Ставка доходности по ГЦБ, номинированных в тенге, путем линейаризации указанной зависимости с использованием линейной функции

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана"
 Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2020
 года

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

п/п	Кредитор	Дата начала договора	Дата окончания договора	Сумма договора	Программа	Ставка номинальная	Рыночная ставка	Срок дисконтирования/лет	Сумма оплаченного капитала	Метод расчета
8	Министерство финансов Республики Казахстан	22.11.2017	27.11.2037	8,000,000	Нұрлы жер	0,15%	9,4762%	20	5,266,234	Ставка доходности по ГЦБ с аналогичным сроком обращения
9	Министерство финансов Республики Казахстан	16.03.2018	05.03.2038	24,000,000	Нұрлы жер	0,15%	8,9601%	20	15,473,120	Ставка доходности по ГЦБ с аналогичным сроком обращения
10	Министерство финансов Республики Казахстан	19.12.2018	20.12.2038	15,000,000	Нұрлы жер	0,15%	8,1825%	20	9,333,966	Ставка доходности по ГЦБ с аналогичным сроком обращения
11	Министерство финансов Республики Казахстан	06.03.2019	01.03.2039	28,000,000	Нұрлы жер	0,15%	8,5157%	20	17,698,330	Ставка доходности по ГЦБ с аналогичным сроком обращения
12	Министерство финансов Республики Казахстан	03.12.2019	03.12.2039	14,000,000	Нұрлы жер	0,15%	8,1869%	20	8,713,488	Многокомпонентная методика определения справедливой стоимости используемая АО НУХ "Байтерек" и дочерними организациями
13	Акимат г.Нур-Султан	29.05.2020	29.05.2028	500,000	Кредитование жителей ЖК "Махаббат"	0,01%	13,8100%	8	321,233,	Многокомпонентная методика определения справедливой стоимости используемая АО НУХ "Байтерек" и дочерними организациями

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

п/п	Кредитор	Дата начала договора	Дата окончания договора	Сумма договора	Программа	Ставка номинальная	Рыночная ставка	Срок дисконтирования/лет	Сумма оплаченного капитала	Метод расчета
14	Акимат г.Алматы	12.06.2020	30.06.2045	2,500,000	Алматы жастары	0,01%	13,3800%	25	2,248,751	Многокомпонентная методика определения справедливой стоимости используемая АО НУХ "Байтерек" и дочерними организациями
15				1,500,000		0,01%	12,5800%	25	1,309,093	
16				1,000,000		0,01%	12,5800%	25	885,804	
17				2,000,000		0,01%	12,5800%	25	1,770,131	
18				500,000		0,01%	12,2400%	25	439,159	
19				500,000		0,01%	12,2400%	25	439,159	

* средняя ставка по всем траншам.

** По группе Материнской компании разработана общая методика по определению справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, где регламентированы методы и подходы определению справедливой стоимости по которой проводилась бы операция на добровольной основе по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Согласно целям программы «Бақытты отбасы» привлеченные средства в представленной ниже таблице были направлены на предоставление предварительных, промежуточных и жилищных займов многолетним клиентам Банка со сроком заимствования до 25 лет, с процентной ставкой 2% и первоначальным взносом не менее 10%. Банк считает, что выданные по данной Программе кредиты относятся к отдельному основному рынку (согласно МСФО (IFRS) 13 «Справедливая стоимость») и, следовательно, Банк не должен проводить корректировок на справедливую стоимость при первоначальном признании.

(в тысячах казахстанских тенге)

п/п	Кредитор	Дата начала договора	Дата окончания договора	Сумма договора	Программа	Ставка номинальная
1	Акимат г.Алматы	27.03.2019	03.04.2044	1,000,000	Бақытты отбасы	0,01%
2	Акимат г.Алматы	26.06.2019	28.06.2044	1,500,000	Бақытты отбасы	0,01%
3	Министерство финансов Республики Казахстан	15.07.2019	12.07.2044	50,000,000	Бақытты отбасы	0,01%
4	Министерство финансов Республики Казахстан	28.05.2020	20.03.2045	49,000,000	Бақытты отбасы	0,01%

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.

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

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

- Банк является единственным банком в Казахстане, который выдает подобные кредиты;
- низкая ставка привлечения под 0.01% годовых, долгосрочное специальное финансирование Акиматами, Министерством финансов РК;
- программа создана исключительно для многодетных семей, имеющих 4 и более детей, неполных семей и семей, имеющих или воспитывающих детей-инвалидов;
- существует ограничения на максимальный доход для семьи (доход семьи не может превышать 1 минимальную зарплату для каждого члена семьи);
- низкая процентная ставка в 2% годовых, принимая во внимание, что в других программах Банка процентная ставка изменяется, когда кредит становится жилищным;
- существует строгий список критериев, допускающих участие в Программе (отсутствие жилья, наличие в списке очередников МИО по категории "многодетная семья", "неполная семья", "семья, имеющая или воспитывающая детей-инвалидов").

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

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

В июле 2020 года Банк разместил второй выпуск облигаций в пределах второй облигационной программы Банка в объеме 90 млрд. тенге со ставкой купонного вознаграждения 4.05% годовых и сроком обращения 20 лет на неорганизованном рынке путем заключения соответствующего договора купли-продажи с материнской компанией АО «НУХ «Байтерек». В соответствии с проспектом выпуска облигаций, средства от размещения облигаций будут направлены на предоставление предварительных и промежуточных жилищных займов по ставке 5% годовых на 20 лет участникам пилотного проекта "Шаңырақ" в рамках Государственной программы жилищно-коммунального развития "Нұрлы жер" на 2020-2025 годы для обеспечения выкупа жилья. Участниками пилотного проекта "Шаңырақ" могут быть граждане, состоящие на учете нуждающихся в жилище в соответствии с Законом Республики Казахстан "О жилищных отношениях" в местном исполнительном органе.

Банк отразил в качестве государственной субсидии суммы выгоды, полученной от данного финансирования под низкую ставку вознаграждения. Банк признает отложенную выгоду в составе прибыли или убытка в пределах возникших нетто расходов/доходов в рамках данного финансирования, в том числе разницы, возникшей при первоначальном признании займов, выданных по ставкам ниже рыночных.

За 9 месяцев 2020 года государственные субсидии, переведенные в состав прибыли и убытка составили 961,691 тысяч тенге.

За 9 месяцев 2020 года Банк признал расходы на сумму 3,164,172 тысяч тенге (за 9 месяцев 2019 г.: 3,335,168 тысяч тенге) при первоначальном признании займов, выданных по государственным программам по ставкам ниже рыночных.

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2020 года

6 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Остатки по счетам в НБ РК (кроме обязательных резервов)	102,004,745	11,613,115
Ноты НБ РК со сроком погашения менее трех месяцев	33,115,315	62,070,483
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	6,170,720	66,590,603
Обязательные резервы на счетах в НБ РК	8,161,489	7,640,811
Денежные средства в кассе	2,976,028	2,778,572
Корреспондентские счета в других банках	484,619	334,121
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1,219)	(2,826)
Итого денежные средства и их эквиваленты	152,911,697	151,024,879

С 2020 года Банк снизил объем инвестиций в договоры «обратного репо», в ноты Национального Банка Республики Казахстан (далее – «НБ РК») со сроком погашения менее трех месяцев, тем самым увеличив объем инвестиции в другие финансовые инструменты.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2020 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Остатки по счетам в НБ РК, включая обязатель- ные резервы	Ноты НБ РК со сроком погашения менее трех месяцев	Договоры покупки и обратной продажи с первоначаль- ным сроком погашения менее трех месяцев	Корреспон- дентские счета в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Национальный Банк Республики Казахстан	110,165,886	33,114,561	-	-	143,280,447
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	-	6,170,611	-	6,170,611
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	-	-	484,611	484,611
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	110,165,886	33,114,561	6,170,611	484,611	149,935,669

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 2020
года

6 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Остатки по счетам в НБ РК, включая обязатель- ные резервы	Ноты НБ РК со сроком погашения менее трех месяцев	Договоры покупки и обратной продажи с первоначаль- ным сроком погашения менее трех месяцев	Корреспон- дентские счета в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Национальный банк Республики Казахстан	19,253,589	62,069,039	-	-	81,322,628
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	-	66,589,564	-	66,589,564
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	-	-	334,115	334,115
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	19,253,589	62,069,039	66,589,564	334,115	148,246,307

По состоянию на 30 сентября 2020 года у Банка имелись ноты Национального Банка Республики Казахстан со сроком погашения менее трех месяцев на общую сумму 33,114,561 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 62,069,039), а также остатки по счетам в Национальном Банке Республики Казахстан, включая обязательные резервы в размере 110,165,886 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 19,253,589 тысяч тенге).

По сделкам обратного репо, обеспечением выступают ценные бумаги АО КазАгроФинанс, АО «Казахстанский фонд устойчивости» и НБ РК со справедливой стоимостью 6,170,611 тыс. тенге.

По состоянию на 30 сентября 2020 года у Банка был 1 банка-контрагент, кроме Национального Банка Республики Казахстан (31 декабря 2019 года: 1 банк-контрагент). Совокупная сумма этих остатков составляла 484,611 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 334,115 тысяч тенге).

На 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Корзину 1.

Информация по справедливой стоимости представлена в Примечании 19.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2020
года

7 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Предварительные жилищные займы	437,251,104	353,393,522
Промежуточные жилищные займы	421,385,188	365,867,287
Жилищные займы	335,681,667	276,210,590
За вычетом резерва под кредитные убытки	(4,541,201)	(2,133,056)
Итого кредиты и авансы клиентам	1,189,776,758	993,338,343

По состоянию на 30 сентября 2020 года портфель заемщиков, получивших отсрочку в связи с введением ЧП по COVID-19 (далее - отсрочка ЧП) составил 18,3% от объема кредитного портфеля по балансовой стоимости, из них в Корзине 1 находились 60% займов, в Корзине 2 – 39,2% и в Корзине 3 – 0,8% соответственно. Учитывая, что отсрочка по ЧП предоставлялась всем заемщикам подавшим заявку без анализа финансового состояния и без предоставления подтверждающих документов, Банк не ожидает ухудшение качества портфеля по всему портфелю займов с предоставленной отсрочкой по ЧП.

Предоставленная отсрочка по ЧП не привела к прекращению признания финансового актива, оцененных по амортизированной стоимости, в связи с чем, Банк пересчитал валовую балансовую стоимость отсроченных займов и признал убыток от модификации в отчете о прибыли или убытке в размере 5,754,051 тысяч тенге.

По состоянию на 30 сентября 2020 года план по кредитному портфелю составлял 1 039 567 983 тыс. тенге, фактически объем кредитного портфеля составил 1,205,020,883 тыс. тенге, план был перевыполнен. На конец года ожидается кредитный портфель в размере 1 279 317 395 тысяч тенге, за счет освоения средств по программе «Бакытты Отбасы» (49 000 000 тыс. тенге поступили в июне 2020 года), по пилотному проекту "Шаңырақ" (90 000 000 тыс. тенге поступили в июле 2020 года), кредитование военнослужащих (план 60 000 000 тыс. тенге за весь год), по программе «Нурлы Жер», а также за счет выдачи рыночных займов.

По состоянию на 30 сентября 2020 года у Банка было 10 крупных заемщиков общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 82,000 тысяч тенге (2019 г.: 81,600 тысяч тенге). Совокупная сумма этих кредитов составила 887,330 тысяч тенге (2019 г.: 877,559 тысяч тенге), или 0,07 % от кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под кредитные убытки (2019: 0,09 %).

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2020 г.			31 декабря 2019 г.		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Предварительные жилищные займы	437,251,104	(1,656,726)	435,594,378	353,393,522	(817,302)	352,576,220
Промежуточные жилищные займы	421,385,188	(1,509,413)	419,875,775	365,867,287	(736,997)	365,130,290
Жилищные займы	335,681,667	(1,375,062)	334,306,605	276,210,590	(578,757)	275,631,833
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,194,317,959	(4,541,201)	1,189,776,758	995,471,399	(2,133,056)	993,338,343

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2020
года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Корзина 1 (ОКУ за 12 мес.)	Корзина 2 (ОКУ за весь срок при значитель- ном увеличе- нии кредитного риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого	Корзина 1 (ОКУ за 12 мес.)	Корзина 2 (ОКУ за весь срок при значитель- ном увеличе- нии кредитного риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>								
Промежуточные кредиты								
На 1 января 2020 года	(203,239)	(38,118)	(495,640)	(736,997)	355,252,577	9,571,689	1,043,021	365,867,287
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Корзины 1 в Корзину 2)	73,636	(224,042)	-	(150,406)	(119,943,288)	119,943,288	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки на весь срок (из Корзины 3 в Корзину 2)	-	(355)	29,995	29,640	-	81,069	(81,069)	-
- в обесцененные активы (из Корзины 1 и Корзины 2 в Корзину 3)	430	3,016	(371,831)	(368,385)	(708,335)	(351,667)	1,060,002	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Корзины 2 и Корзины 3 в Корзину 1)	(959)	4,820	6,760	10,621	1,470,289	(1,452,020)	(18,269)	-
Вновь созданные или приобретенные	(38,659)	(452,019)	(27,719)	(518,397)	95,245,070	99,158,252	74,324	194,477,646
Частичное и полное погашение в течение периода	9,325	340	22,239	31,904	(26,138,105)	(60,798,475)	(218,718)	(87,155,298)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(19,731)	5,663	23,802	9,734	-	-	-	-
Списания	-	-	1,121	1,121	-	-	(1,121)	(1,121)
Амортизация дисконта	-	-	-	-	(189,990)	462,813	708	273,531
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-	(16,606)	(220,220)	11,099	(225,727)
Перевод из предварительных и промежуточных займов	4,007	159,304	18,441	181,752	(6,444,448)	(45,356,827)	(49,855)	(51,851,130)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	28,049	(503,273)	(297,192)	(772,416)	(56,725,413)	111,466,213	777,101	55,517,901
На 30 сентября 2020 г.	(175,190)	(541,391)	(792,832)	(1,509,413)	298,527,164	121,037,902	1,820,122	421,385,188

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2020
года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Корзина 1 (ОКУ за 12 мес.)	Корзина 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого	Корзина 1 (ОКУ за 12 мес.)	Корзина 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>								
Предварительные кредиты								
На 1 января 2020 года	(155,563)	(304,938)	(356,801)	(817,302)	277,482,842	75,163,895	746,785	353,393,522
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Корзины 1 в Корзину 2)	56,997	(506,977)	-	(449,980)	(86,526,394)	86,526,394	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки на весь срок (из Корзины 3 в Корзину 2)	-	(2,575)	79,430	76,855	-	213,655	(213,655)	-
- в обесцененные активы (из Корзины 1 и Корзины 2 в Корзину 3)	216	8,794	(277,116)	(268,106)	(291,691)	(441,834)	733,525	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Корзины 2 и Корзины 3 в Корзину 1)	(41,006)	172,250	-	131,244	48,346,688	(48,346,688)	-	-
Вновь созданные или приобретенные	(28,930)	(289,150)	10,413	(307,667)	74,033,011	39,154,187	27,977	113,215,175
Частичное и полное погашение в течение периода	2,996	9,075	19,680	31,751	(4,040,175)	(15,175,003)	(106,840)	(19,322,018)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(52,855)	(14,353)	(18,458)	(85,666)	-	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	-	-	789,789	688,470	3,558	1,481,817
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-	(63,584)	21,184	13,771	(28,629)
Перевод из предварительных и промежуточных займов	21	27,218	4,906	32,145	(104,818)	(11,370,679)	(13,266)	(11,488,763)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(62,561)	(595,718)	(181,145)	(839,424)	32,142,826	51,269,686	445,070	83,857,582
На 30 сентября 2020 г.	(218,124)	(900,656)	(537,946)	(1,656,726)	309,625,668	126,433,581	1,191,855	437,251,104

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2020
года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Корзина 1 (ОКУ за 12 мес.)	Корзина 2 (ОКУ за весь срок при значитель- ном увеличе- нии кредитного риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого	Корзина 1 (ОКУ за 12 мес.)	Корзина 2 (ОКУ за весь срок при значитель- ном увеличе- нии кредитного риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>								
Жилищные кредиты								
На 1 января 2020 года	(186,973)	(123,887)	(267,897)	(578,757)	228,816,801	46,687,748	706,041	276,210,590
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Корзины 1 в Корзину 2)	52,484	(235,505)	-	(183,021)	(81,769,674)	81,769,674	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Корзины 3 в Корзину 2)	-	(845)	73,464	72,619	-	182,515	(182,515)	-
- в обесцененные активы (из Корзины 1 и Корзины 2 в Корзину 3)	553	4,281	(439,540)	(434,706)	(640,872)	(496,733)	1,137,605	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Корзины 2 и Корзины 3 в Корзину 1)	(1,265)	4,337	9,755	12,827	1,191,476	(1,165,112)	(26,364)	-
Вновь созданные или приобретенные	(37,333)	(17,917)	(22,837)	(78,087)	50,455,487	3,918,532	48,790	54,422,809
Частичное и полное погашение в течение периода	12,458	10,108	26,924	49,490	(35,719,347)	(22,457,990)	(197,597)	(58,374,934)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(16,931)	(17,953)	13,354	(21,530)	-	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	-	-	77,850	59,505	(3,542)	133,813
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-	(35,118)	(28,280)	12,894	(50,504)
Перевод из предварительных и промежуточных займов	(4,028)	(186,522)	(23,347)	(213,897)	6,549,266	56,727,506	63,121	63,339,893
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	5,938	(440,016)	(362,227)	(796,305)	168,925,869	165,197,365	1,558,433	335,681,667
На 30 сентября 2020 г.	(181,035)	(563,903)	(630,124)	(1,375,062)	168,925,869	165,197,365	1,558,433	335,681,667

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2020 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Корзина 1 (ОКУ за 12 мес.)	Корзина 2 (ОКУ за весь срок при значитель- ном увеличе- нии кредитного риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого	Корзина 1 (ОКУ за 12 мес.)	Корзина 2 (ОКУ за весь срок при значитель- ном увеличе- нии кредитного риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>								
Промежуточные кредиты								
На 1 января 2019 года	(222,702)	(79,022)	(435,521)	(737,245)	268,693,856	10,362,090	844,443	279,900,389
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
<i>Перевод:</i>								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Корзины 1 в Корзину 2)	4,750	(20,548)	-	(15,798)	(5,569,254)	5,569,254	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки на весь срок (из Корзины 3 в Корзину 2)	-	(77)	11,740	11,663	-	31,730	(31,730)	-
- в обесцененные активы (из Корзины 1 и Корзины 2 в Корзину 3)	262	12,950	(155,654)	(142,442)	(306,114)	(277,031)	583,145	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Корзины 2 и Корзины 3 в Корзину 1)	(2,136)	17,106	3,574	18,544	4,073,766	(4,066,279)	(7,487)	-
Вновь созданные или приобретенные	(82,592)	(11,843)	(13,678)	(108,113)	165,888,402	2,666,797	36,966	168,592,165
Частичное и полное погашение в течение периода	8,882	3,012	27,819	39,713	(67,455,879)	(2,827,493)	(289,785)	(70,573,157)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	79,899	28,272	28,124	136,295	-	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	-	-	695,777	24,284	1,273	721,334
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-	(232,515)	56	6,580	(225,879)
Перевод из предварительных и промежуточных займов	20,836	6,486	46,549	73,871	(41,812,944)	(1,753,930)	(125,808)	(43,692,682)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	29,901	35,358	(51,526)	13,733	55,281,240	(632,612)	173,154	54,821,782
На 30 сентября 2019 г.	(192,801)	(43,664)	(487,047)	(723,512)	323,975,095	9,729,478	1,017,597	334,722,170

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2020
года

Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Корзина 1 (ОКУ за 12 мес.)	Корзина 2 (ОКУ за весь срок при значитель- ном увеличе- нии кредитного риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого	Корзина 1 (ОКУ за 12 мес.)	Корзина 2 (ОКУ за весь срок при значитель- ном увеличе- нии кредитного риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>								
Предварительные кредиты								
На 1 января 2019 года	(84,013)	(71,233)	(315,007)	(470,253)	154,661,451	11,288,049	659,750	166,609,250
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Корзины 1 в Корзину 2)	25,096	(141,604)	-	(116,508)	(47,938,243)	47,938,243	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки на весь срок (из Корзины 3 в Корзину 2)	-	(2,698)	51,348	48,650	-	136,918	(136,918)	-
- в обесцененные активы (из Корзины 1 и Корзины 2 в Корзину 3)	68	8,162	(129,037)	(120,807)	(119,370)	(243,315)	362,685	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Корзины 2 и Корзины 3 в Корзину 1)	(1,778)	12,290	14,897	25,409	2,369,917	(2,329,656)	(40,261)	-
Вновь созданные или приобретенные	(58,205)	(72,150)	(3,505)	(133,860)	141,030,028	13,060,771	9,474	154,100,273
Частичное и полное погашение в течение периода	2,421	4,040	34,813	41,274	(4,954,840)	(8,459,787)	(128,614)	(13,543,241)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(19,815)	11,845	14,520	6,550	-	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	-	-	626,228	540,089	1,372	1,167,689
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-	(6,779)	(23,800)	2,684	(27,895)
Перевод из предварительных и промежуточных займов	167	11,194	6,503	17,864	(1,277,305)	(6,239,300)	(16,055)	(7,532,660)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(52,046)	(168,921)	(10,461)	(231,428)	89,729,636	44,380,163	54,367	134,164,166
На 30 сентября 2019 г.	(136,059)	(240,154)	(325,468)	(701,681)	244,391,087	55,668,212	714,117	300,773,416

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2020 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Корзина 1 (ОКУ за 12 мес.)	Корзина 2 (ОКУ за весь срок при значитель- ном увеличе- нии кредитного риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого	Корзина 1 (ОКУ за 12 мес.)	Корзина 2 (ОКУ за весь срок при значитель- ном увеличе- нии кредитного риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>								
Жилищные кредиты								
На 1 января 2019 года	(153,915)	(158,906)	(157,482)	(470,303)	158,661,059	58,404,136	413,069	217,478,264
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Корзины 1 в Корзину 2)	3,030	(14,524)	-	(11,494)	(3,657,563)	3,657,563	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Корзины 3 в Корзину 2)	-	(627)	51,167	50,540	-	138,288	(138,288)	-
- в обесцененные активы (из Корзины 1 и Корзины 2 в Корзину 3)	153	5,927	(128,092)	(122,012)	(164,073)	(212,822)	376,895	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Корзины 2 и Корзины 3 в Корзину 1)	(11,845)	56,727	15,709	60,591	22,653,108	(22,610,651)	(42,457)	-
Вновь созданные или приобретенные	(23,450)	(5,557)	(5,814)	(34,821)	40,968,012	791,979	15,714	41,775,705
Частичное и полное погашение в течение периода	9,786	14,404	25,831	50,021	(36,050,811)	(11,125,382)	(127,706)	(47,303,899)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	18,275	23,848	8,306	50,429	-	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	-	-	34,264	1,549	68	35,881
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-	(52,713)	(4,953)	4,533	(53,133)
Перевод из предварительных и промежуточных займов	(21,003)	(17,680)	(53,053)	(91,736)	43,090,249	7,993,230	141,863	51,225,342
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(25,054)	62,518	(85,946)	(48,482)	66,820,473	(21,371,199)	230,622	45,679,896
На 30 сентября 2019 г.	(178,969)	(96,388)	(243,428)	(518,785)	225,481,532	37,032,937	643,691	263,158,160

Все кредиты были выданы физическим лицам.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 30 сентября 2020 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Жилищные займы	Предварительные займы	Промежуточные займы	Итого
Необеспеченные кредиты	10,889	288	-	11,177
Кредиты, гарантированные другими физическими лицами	2,276,933	-	-	2,276,933
Кредиты, обеспеченные:				
- объектами жилой недвижимости	325,636,529	423,619,218	389,947,547	1,139,203,294
- землей	1,086,120	15,024	902,601	2,003,745
- другими объектами недвижимости	142,467	-	355,287	497,754
- денежными депозитами	25,429	11,460,021	28,510,992	39,996,442
- объектами жилой недвижимости, депозитами и гарантиями (многозалоговые)	-	261,920	159,348	421,268
Кредиты, обеспеченные прочими активами:	5,128,238	237,907	-	5,366,145
Итого кредиты и авансы клиентам	334,306,605	435,594,378	419,875,775	1,189,776,758

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Займы с обеспечением в виде коммерческой недвижимости отнесены в категорию другие объекты недвижимости. Займы с обеспечением в виде имущественного права отнесены в категорию прочие. Кредиты и авансы клиентам распределяются по видам залогового обеспечения в зависимости от наибольшей стоимости вида обеспечения, то есть кредит попадает в определенную категорию, если он обеспечен залогом, за исключением займов в обеспечение которых имеется имущественное право и депозит. Данные займы отнесены в категорию денежные депозиты.

Сумма вкладов, удерживаемых в качестве обеспечения по выданным кредитам по состоянию на 30 сентября 2020 года составила 339,058,904 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 285,840,765 тысяч тенге).

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Жилищные займы	Предвари- тельные займы	Промежу- точные займы	Итого
Необеспеченные кредиты	2,710	285	-	2,995
Кредиты, гарантированные другими физическими лицами	1,984,808	5,993	1,846	1,992,647
Кредиты, обеспеченные:				
- объектами жилой недвижимости	270,842,042	334,591,276	353,539,804	958,973,122
- землей	983,226	30,736	1,048,818	2,062,780
- другими объектами недвижимости	43,222	7,385	299,112	349,719
- денежными депозитами	28,176	17,737,355	10,018,734	27,784,265
- объектами жилой недвижимости, депозитами и гарантиями (многозалоговые)	-	203,192	221,975	425,167
Кредиты, обеспеченные прочими активами	1,747,648	-	-	1,747,648
Итого кредиты и авансы клиентам	275,631,832	352,576,222	365,130,289	993,338,343

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2020
года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Сумма вкладов, удерживаемых в качестве обеспечения по выданным кредитам по состоянию на 31 декабря 2019 года составила 285,840,765 тысяч тенге.

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2020 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Корзина 1 12-мес. ОКУ	Корзина 2 Срочн. ОКУ	Корзина 3 Срочн. ОКУ	Итого
Промежуточные займы	298,351,974	120,496,511	1,027,290	419,875,775
Непросроченные и необесцененные полностью обеспеченные:	297,430,429	114,462,991	584,885	412,478,305
- LTV менее 25%	956,449	502,916	5,663	1,465,028
- LTV от 25% до 50%	23,643,707	8,699,603	46,092	32,389,402
- LTV от 51% до 75%	242,592,897	89,959,415	393,258	332,945,570
- LTV от 76% до 100%	12,060,875	5,106,031	51,809	17,218,715
- LTV более 100%	18,176,501	10,195,026	34,581	28,406,108
-беззалоговые	-	-	53,482	53,482
- с задержкой менее 30 дней	1,096,735	4,867,043	30,209	5,993,987
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	1,003,188	24,110	1,027,298
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	704,680	31,391	736,071
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	458,325	458,325
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	113,439	113,439
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	577,763	577,763
Оценочный резерв по кредитные убытки	(175,190)	(541,391)	(792,832)	(1,509,413)
Предварительные займы	309,407,544	125,532,925	653,909	435,594,378
Непросроченные и необесцененные полностью обеспеченные:	309,308,682	115,115,544	433,756	424,857,982
- LTV менее 25%	229,474	1,108,966	5,916	1,344,356
- LTV от 25% до 50%	5,326,403	6,604,259	58,256	11,988,918
- LTV от 51% до 75%	162,754,967	44,827,714	114,810	207,697,491
- LTV от 76% до 100%	132,001,311	60,105,876	122,136	192,229,323
- LTV более 100%	8,996,238	2,468,729	73,173	11,538,140
-беззалоговые	289	-	59,465	59,754
- с задержкой менее 30 дней	316,986	9,291,546	34,905	9,643,437
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	1,419,722	-	1,419,722
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	606,769	14,411	621,180
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	333,134	333,134
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	130,307	130,307
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	245,342	245,342
Оценочный резерв по кредитные убытки	(218,124)	(900,656)	(537,946)	(1,656,726)
Жилищные займы	168,744,834	164,633,463	928,308	334,306,605
Непросроченные и необесцененные полностью обеспеченные:	168,033,046	159,584,432	772,900	328,390,378
- LTV менее 25%	39,519,575	35,986,131	145,193	75,650,899
- LTV от 25% до 50%	112,094,259	118,107,266	568,504	230,770,029
- LTV от 51% до 75%	16,336,539	5,343,018	59,203	21,738,760
- LTV от 76% до 100%	52,381	36,979	-	89,360
- LTV более 100%	22,989	107,349	-	130,338
-беззалоговые	7,303	3,689	-	10,992
- с задержкой менее 30 дней	892,823	4,165,214	51,034	5,109,071
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	886,089	16,983	903,072
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	561,630	14,803	576,433
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	295,156	295,156
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	255,829	255,829
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	151,728	151,728
Оценочный резерв по кредитные убытки	(181,035)	(563,903)	(630,124)	(1,375,062)
Валовая балансовая стоимость	777,078,701	412,668,848	4,570,410	1,194,317,959
Оценочный резерв под кредитные убытки	(574,349)	(2,005,950)	(1,960,902)	(4,541,201)
Балансовая стоимость	776,504,352	410,662,898	2,609,508	1,189,776,758

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2020
года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Корзина 1 12-мес. ОКУ	Корзина 2 Срочн. ОКУ	Корзина 3 Срочн. ОКУ	Итого
Промежуточные займы	355,049,338	9,533,571	547,381	365,130,290
Непросроченные и необесцененные полностью обеспеченные:				
- LTV менее 25%	353,632,370	7,082,863	189,800	360,905,033
- LTV от 25% до 50%	1,275,398	55,316	-	1,330,714
- LTV от 51% до 75%	28,276,307	578,685	12,965	28,867,957
- LTV от 76% до 100%	297,298,642	5,327,132	142,349	302,768,123
- LTV более 100%	16,896,795	942,961	34,486	17,874,242
- с задержкой менее 30 дней	9,885,228	178,769	-	10,063,997
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	1,620,207	1,605,581	-	3,225,788
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	634,280	6,352	640,632
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	248,964	3,809	252,773
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	227,917	227,917
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	69,734	69,731
Оценочный резерв по кредитным убыткам	(203,239)	(38,117)	(495,641)	(736,997)
Предварительные займы	277,327,278	74,858,956	389,986	352,576,220
Непросроченные и необесцененные полностью обеспеченные:				
- LTV менее 25%	277,352,027	72,095,173	285,058	349,732,258
- LTV от 25% до 50%	2,298,165	277,934	1,340	2,577,439
- LTV от 51% до 75%	11,141,095	2,069,392	40,653	13,251,140
- LTV от 76% до 100%	124,606,316	49,517,784	80,747	174,204,847
- LTV более 100%	123,484,026	17,189,529	98,998	140,772,553
- беззалоговые	15,822,140	3,040,534	63,320	18,925,994
- с задержкой менее 30 дней	285	-	-	285
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	130,814	2,323,066	5,510	2,459,390
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	561,136	12,990	574,126
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	184,519	23,950	208,469
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	81,007	81,007
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	45,629	45,629
Оценочный резерв по кредитным убыткам	(155,563)	(304,938)	(356,801)	(817,302)
Жилищные займы	228,629,828	46,563,861	438,144	275,631,833
Непросроченные и необесцененные полностью обеспеченные:				
- LTV менее 25%	228,118,936	44,064,613	340,528	272,524,077
- LTV от 25% до 50%	48,291,923	16,298,071	46,075	64,636,069
- LTV от 51% до 75%	161,040,593	23,324,145	226,444	184,591,182
- LTV от 76% до 100%	18,480,014	3,597,983	61,522	22,139,519
- LTV более 100%	241,034	414,039	-	655,073
- беззалоговые	63,684	429,351	-	493,035
- с задержкой менее 30 дней	1,688	1,024	6,487	9,199
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	697,866	1,933,473	43,722	2,675,061
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	493,934	-	493,934
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	195,728	9,673	205,401
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	163,922	163,922
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	109,666	109,666
Оценочный резерв по кредитным убыткам	(186,974)	(123,887)	(267,896)	(578,757)
Валовая балансовая стоимость	861,552,220	131,423,330	2,495,849	995,471,399
Оценочный резерв под кредитные убытки	(545,776)	(466,942)	(1,120,338)	(2,133,056)
Балансовая стоимость	861,006,444	130,956,388	1,375,511	993,338,343

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2020	31 декабря 2019
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	120,488,947	65,492,851
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	121,277,967	130,594,733
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги	241,766,914	196,087,584

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 сентября 2020 года по категориям и классам оценки.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Государственные ценные бумаги			
Министерства Финансов РК	75,426,023	49,088,746	124,514,769
Ноты Национального Банка РК	-	60,109,399	60,109,399
Корпоративные облигации	9,088,005	11,321,658	20,409,663
Облигации АО «Фонда Национального Благосостояния «Самрук-Казына»	1,077,176	-	1,077,176
Облигации международных финансовых организаций	18,706,468	-	18,706,468
Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений	17,687,422	-	17,687,422
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 сентября 2020 г. (справедливая стоимость или валовая балансовая стоимость)	121,985,094	120,519,803	242,504,897
Оценочный резерв под кредитные убытки	(707,127)	(30,856)	(737,983)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 сентября 2020 г. (балансовая стоимость)	121,277,967	120,488,947	241,766,914

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Государственные ценные бумаги			
Министерства Финансов РК	90,559,009	1,983,552	92,542,561
Ноты Национального Банка РК	-	47,432,637	47,432,637
Облигации международных финансовых организаций	16,601,489	-	16,601,489
Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений	14,727,703	-	14,727,703
Корпоративные облигации	9,184,602	16,085,067	25,269,669
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2019 г. (справедливая стоимость или валовая балансовая стоимость)	131,072,803	65,501,256	196,574,059
Оценочный резерв под кредитные убытки	(478,070)	(8,405)	(486,475)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2019 г. (балансовая стоимость)	130,594,733	65,492,851	196,087,584

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

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

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 30 сентября 2020 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2020
- Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК рейтинг BBB-	75,426,023
Валовая балансовая стоимость	75,426,023
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(24,396)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	75,401,627
<i>Корпоративные облигации</i>	
- рейтинг от BB+ до BB-	7,598,866
- рейтинг от B+ до B-	1,134,888
- без рейтинга	354,251
Валовая балансовая стоимость	9,088,005
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(564,441)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	8,523,564
<i>Облигации АО «Фонда Национального Благосостояния «Самрук-Казына»</i>	
- рейтинг от BB+ до BB-	1,077,176
Валовая балансовая стоимость	1,077,176
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(5,422)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	1,071,754
<i>Облигации международных финансовых организаций</i>	
- рейтинг AAA	5,250,901
- рейтинг BBB	13,455,567
Валовая балансовая стоимость	18,706,468
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(43,822)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	18,662,646

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2020
года

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

(в тысячах казахстанских тенге)

30 сентября 2020

<i>Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений</i>	
- рейтинг ВВВ+ до ВВВ-	15,788,560
- рейтинг ВВ+ до ВВ-	1,898,862
Валовая балансовая стоимость	17,687,422
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(69,046)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	17,618,376

Валовая балансовая стоимость инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 30 сентября 2020 года составляла 121,985,094 тысяч тенге, оценочный резерв под кредитные убытки составлял 707,127 тысяч тенге. В течение периода, закончившегося 30 сентября 2020 года, не было переходов из одной корзины кредитного качества в другую.

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

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2019 г., для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска.

(в тысячах казахстанских тенге)

31 декабря 2019

- Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК Рейтинг ВВВ-	90,559,009
Валовая балансовая стоимость	90,559,009
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(16,696)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	90,542,313

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2020
года

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

(в тысячах казахстанских тенге)

31 декабря 2019

<i>Корпоративные облигации</i>	
- рейтинг от ВВ+ до ВВ-	7,773,993
- рейтинг от В+ до В-	1,056,358
- без рейтинга	354,251
Валовая балансовая стоимость	9,184,602
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(397,736)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	8,786,866
<i>Облигации международных финансовых организаций</i>	
- рейтинг AAA	2,136,408
- рейтинг ВВВ-	14,465,081
Валовая балансовая стоимость	16,601,489
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(29,127)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	16,572,362
<i>Облигации казахстанских кредитных институтов, отличных от банков</i>	
- рейтинг от ВВВ+ до ВВВ-	9,954,932
- рейтинг от ВВ+ до ВВ-	2,748,594
- рейтинг от В+ до В-	2,024,177
Валовая балансовая стоимость	14,727,703
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(34,511)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	14,693,192

В течение года, закончившегося 31 декабря 2019, не было переходов из одной корзины кредитного качества в другую.

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

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (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.

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

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 сентября 2020 года на основании уровней кредитного риска, а также их раскрытие по трем корзинам для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

В таблице ниже балансовая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 30 сентября 2020 года также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным активам.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Итого
<i>Ноты Национального Банка РК</i> Рейтинг ВВВ-	60,109,399
Валовая балансовая стоимость	60,109,399
Оценочный резерв под кредитные убытки	(4,860)
Балансовая стоимость	60,104,539
<i>Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК</i> Рейтинг ВВВ-	49,088,746
Валовая балансовая стоимость	49,088,746
Оценочный резерв под кредитные убытки	(21,541)
Балансовая стоимость	49,067,205
<i>Корпоративные облигации</i> Рейтинг ВВВ	11,321,658
Валовая балансовая стоимость	11,321,658
Оценочный резерв под кредитные убытки	(4,455)
Балансовая стоимость	11,317,203

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

Валовая балансовая стоимость инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 30 сентября 2020 года составляла 120,519,803 тысяч тенге, оценочный резерв под кредитные убытки составлял 30,856 тысяч тенге. В течение периода, закончившегося 30 сентября 2020, не было переходов из одной корзины кредитного качества в другую.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года.

(в тысячах казахстанских тенге)

31 декабря 2019

<i>Ноты Национального Банка РК</i> Рейтинг ВВВ-	47,432,637
Валовая балансовая стоимость	47,432,637
Оценочный резерв под кредитные убытки	(4,637)
Балансовая стоимость	47,428,000
<i>Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК</i> Рейтинг ВВВ-	1,983,552
Валовая балансовая стоимость	1,983,552
Оценочный резерв под кредитные убытки	(315)
Балансовая стоимость	1,983,237
<i>Корпоративные облигации</i> Рейтинг ВВВ	16,085,067
Валовая балансовая стоимость	16,085,067
Оценочный резерв под кредитные убытки	(3,453)
Балансовая стоимость	16,081,614

В течение года, закончившегося 31 декабря 2019, не было переходов из одной корзины кредитного качества в другую.

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2020
года

9 Прочие финансовые активы и прочие активы

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2020	31 декабря 2019
Дебиторская задолженность по банковской деятельности	9,265,780	2,979,171
Итого прочие финансовые активы	9,265,780	2,979,171
Предоплата за услуги	296,178	192,117
Сырье и материалы	108,309	72,252
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	78,055	3,784
Прочее	21,972	72,045
За вычетом резерва под обесценение	(2,694)	(1,695)
Итого прочие активы	501,820	338,503

Дебиторская задолженность по банковской деятельности главным образом представляет собой требования к Правительству РК по премии государства в размере 7 538 657 тысячи тенге на 30 сентября 2020 года и требования к банкам второго уровня по принятым платежам от клиентов Банка посредством банкоматов, интернет-банкингов и терминалов для зачисления на текущие и сберегательные счета клиентов, открытые в Банке, которые закрываются на следующий рабочий день после перечисления фактических сумм и получения реестра платежей от банков второго уровня.

Прочие финансовые активы не обесценены и не просрочены. Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков прочие финансовые активы включены в Корзину 1. Ввиду краткосрочности прочих финансовых активов Банк не создает для них оценочного резерва под кредитные убытки.

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по банковской деятельности по качеству по состоянию на 30 сентября 2020 и 31 декабря 2019 годов:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2020	31 декабря 2019
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	7,538,956	315
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	1,689,837	2,962,466
- с рейтингом от В- до В+	36,982	16,390
- нет рейтинга	5	-
Итого дебиторская задолженность по банковской деятельности, непросроченная и необесцененная	9,265,780	2,979,171

10 Средства клиентов

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Физические лица		
Долгосрочные вклады	575,712,209	520,990,279
Текущие счета	19,682,452	20,257,414
Юридические лица		
Текущие счета	47,735,030	74,934,947
Средства клиентов	643,129,691	616,182,640
Удерживаемые в качестве обеспечения по выданным кредитам	343,386,736	285,840,765
Итого средства клиентов	986,516,427	902,023,405

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 2020 года средства клиентов в размере 48,181,928 тысяч тенге (4% от средств клиентов) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, из которых 47,666,752 тысячи по средствам юридических и 515,176 тысячи по средствам физических лиц. На 31 декабря 2019 года средства клиентов в размере 75,316,620 тысяч тенге (8% от средств клиентов) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, из которых 74,893,303 тысяч тенге по средствам юридических и 423,317 тысяч тенге по средствам физических лиц.

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

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

Учет и зачисление сумм премии государства на счета вкладчиков производится только после фактического их получения от государства. Банк не несет обязательств перед вкладчиками, в случае если государства не перечислит на счета вкладчиков государственную премию.

Банк также производит начисление вознаграждения на остатки текущих счетов по нижней части коридора базовой ставки НБРК минус 0,5% (7%)."

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2020 года

11 Заемные средства

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Министерство финансов Республики Казахстан	131,351,768	80,842,501
АО «Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Казына»	14,787,203	14,359,043
Материнская компания	7,000,240	6,640,480
Акимат г. Алматы	4,772,274	3,784,739
Акимат г. Нур-Султан	186,799	-
Итого заемные средства	158,098,284	105,626,763

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

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Заемные средства
Остаток на 1 января 2019 г.	59,570,463
Движение денежных средств	62,233,000
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	(19,914,368)
Остаток на 30 сентября 2019 г.	101,889,095
Остаток на 1 января 2020 г.	105,626,763
Движение денежных средств	57,499,000
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	(5,027,479)
Остаток на 30 сентября 2020 г.	158,098,284

12 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2020	31 декабря 2019
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	112,518,274	78,650,059
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	112,518,274	78,650,059

За 9 месяцев 2020 года была произведена выплата полугодовых купонов в размере 4,817,830 тысяч тенге по выпущенным долговому ценным бумагам Банка.

27 июля 2020 года Банк разместил облигации KZ2C00006625 на неорганизованном рынке в объеме 90,000,000 тысяч тенге путем их продаже АО "НУХ "Байтерек". Срок обращения облигаций составляет 20 лет, ставка купонного вознаграждения 4,05% годовых с выплатой купона 2 раза в год.

13 Прочие финансовые обязательства и прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Отложенный комиссионный доход	2,313,495	2,541,735
Прочие начисленные обязательства	773,866	832,122
Долгосрочная аренда	372,049	535,607
Прочее	291,833	266,003
Итого прочие финансовые обязательства	3,751,243	4,175,467
Начисленные обязательства по оплате труда	1,704,809	885,077
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	370,742	715,473
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	287,971	341,955
Прочее	103,483	210,154
Итого прочие обязательства	2,467,005	2,152,659

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.

В таблице ниже представлены изменения по долгосрочной аренде Банка, возникающих в результате финансовой деятельности за 9 месяцев 2020 года. Статьи задолженности отражены в отчете о движении денежных средств как финансовая деятельность.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Долгосрочная аренда
Остаток на 1 января 2019 г.	-
Движение денежных средств	(81,200)
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	682,677
Остаток на 30 сентября 2019 г.	601,477
Остаток на 1 января 2020 г.	535,607
Движение денежных средств	(268,059)
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	104,501
Остаток на 30 сентября 2020 г.	372,049

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2020
года

14 Акционерный капитал

<i>(в тысячах казахстанских тенге, за исключением количества акций)</i>	Акции (тыс. шт.)	Обыкновенные акции	Итого
На 1 января 2019 года	7,830	78,300,000	78,300,000
Выпущенные новые акции	-	-	-
На 30 сентября 2019 года	7,830	78,300,000	78,300,000
На 1 января 2020 года	7,830	78,300,000	78,300,000
Выпущенные новые акции	-	-	-
На 30 сентября 2020 года	7,830	78,300,000	78,300,000

29 мая 2020 года Банк выплатил дивиденды за 2019 год, закончившийся 31 декабря 2019 года, Единственному акционеру АО «НУХ «Байтерек» на общую сумму 8,292,597 тысяч тенге. Размер дивиденда на одну простую акцию составил 1,059 тенге.

15 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по методу амортизированной стоимости	54,945,195	41,216,498
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	13,219,643	9,486,685
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8,074,742	7,996,313
Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	1,498,262	261,034
Средства в Национальном Банке Республики Казахстан	2,384,718	2,095,185
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	80,122,560	61,055,715
Процентные и прочие аналогичные расходы		
Средства клиентов	(16,196,083)	(12,539,352)
Выпущенные облигации	(6,433,084)	(4,562,472)
Заемные средства	(2,656,476)	(2,509,013)
Операции РЕПО с ценными бумагами	-	(33,476)
Итого процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	(25,285,643)	(19,644,313)
Обязательства по аренде	(32,337)	(18,958)
Чистые процентные доходы	54,804,580	41,392,444

15 Процентные доходы и расходы (продолжение)

Процентный доход включает процентные доходы в сумме 72,588 тысяч тенге (за 9 месяцев 2019 г.: 22,666 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, закончившихся 30 сентября 2020 года	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	(2,080,600)	(2,040,648)
Экономия по отложенному налогообложению	704,085	878,987
Расходы по налогу на прибыль за период	(1,376,515)	(1,161,661)

Ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20 % (2019 г.: 20 %).

17 Управление финансовыми рисками

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

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

Цели, политика и процедуры управления финансовыми рисками и методами оценки этих рисков, примененные Банком в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, соответствуют целям, политике и процедурам, примененным в течение 2019 года.

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

На 30 сентября 2020 и 31 декабря 2019 года активы с плавающей ставкой вознаграждения отсутствуют. Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. Все финансовые инструменты деноминированы в казахстанских тенге, за исключением средств на корреспондентских счетах в других банках в иностранной валюте.

17 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлены средние эффективные процентные ставки по состоянию на 30 сентября 2020 и 31 декабря 2019 года:

(% в год)	30 сентября 2020	31 декабря 2019
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	8.22%	8.32%
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8.39%	8.17%
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9.46%	9.48%
Кредиты и авансы клиентам	6.64%	7.01%
Обязательства		
Средства клиентов физических лиц	1.95%	1.93%
Средства корпоративных клиентов	7.00%	7.75%
Заемные средства от Правительства РК	10.07%	5.44%
Заемные средства от Самрук-Казына	4.72%	4.72%
Заемные средства от НУХ Байтерек	7.97%	7.97%
Заемные средства от Акимата г.Алматы	8.13%	4.19%
Выпущенные облигации	6.69%	9.76%

Прочий ценовой риск. За девять месяцев 2020 года Банк не проводил операции с акциями. Не было активных операций и сделок, указывающих на потенциальное снижение их стоимости.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и капитал Банка на конец текущего отчетного периода не зависели существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам (2019: существенное воздействие отсутствовало).

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов (см. Примечание 7). У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию на 31 декабря 2019 года и 30 сентября 2020 года.

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

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

17 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

- Коэффициент текущей ликвидности (k4), который рассчитывается как отношение среднемесячных высоколиквидных активов банка к среднемесячному размеру обязательств до востребования с учетом начисленного вознаграждения. На 30 сентября 2020 года, данный коэффициент составил 4,372 (2019: 2,207);
- Коэффициент срочной ликвидности (k4-1), который рассчитывается как отношение среднемесячного размера высоколиквидных активов к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до семи дней включительно. На 30 сентября 2020 года, данный коэффициент составил 108,079 (2019: 159,440);
- Коэффициент срочной ликвидности (k4-2), который рассчитывается как отношение среднемесячного размера ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно. На 30 сентября 2020 года, данный коэффициент составил 27,114 (2019: 46,344);
- Коэффициент срочной ликвидности (k4-3), который рассчитывается как отношение среднемесячного размера ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно. На 30 сентября 2020 года, данный коэффициент составил 9.643 (2019: 19,986).

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

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

Приведенная на следующей странице таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 30 сентября 2020 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют предусмотренные договором денежные потоки, включая валовую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), валовую сумму обязательств по предоставлению займов, а также финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам и финансовым активам отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

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

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2020
года

17 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 30 сентября 2020 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	159,085,478	23,826,692	-	-	-	182,912,170
Кредиты и авансы клиентам	226,238	3,954,011	10,914,524	358,971,098	1,396,795,652	1,770,861,523
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,477,678	8,705,455	22,141,608	94,375,080	14,548,131	142,247,952
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		10,009,980	29,175,791	12,777,927	84,435,123	136,398,821
Прочие финансовые активы	9,265,780	-	-	-	-	9,265,780
Итого активы	171,055,174	46,496,138	62,231,923	466,124,105	1,495,778,907	2,241,686,247
Обязательства						
Заемные средства	32,583	5,119,672	5,045,328	5,215,590	226,593,575	242,006,747
Выпущенные облигации		2,467,005			325,080,405	327,547,410
Средства клиентов	84,311,505	70,205,760	179,246,286	249,248,070	511,381,976	1,094,393,598
Прочие финансовые обязательства	3,751,243	-	-	-	-	3,751,243
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	88,095,331	77,792,437	184,291,615	254,463,660	1,063,055,956	1,667,698,999
Условные обязательства						
Безотзывные обязательства по предоставлению кредитов	2,970,827	14,854,133	11,883,306	-	-	29,708,266

17 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	136,457,403	31,007,598	-	-	-	167,465,001
Кредиты и авансы клиентам	45,299	1,797,666	7,629,555	335,668,812	1,079,082,739	1,424,224,071
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,639,856	16,357,838	11,081,039	106,380,323	15,590,377	156,049,432
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		23,860,766	11,633,865	19,738,548	-	55,233,179
Прочие финансовые активы	2,979,171	-	-	-	-	2,979,171
Итого активы	146,121,729	73,023,869	30,344,459	461,787,682	1,094,673,116	1,805,950,855
Обязательства						
Заемные средства	-	46,710	1	28,043,656	168,883,029	196,973,395
Выпущенные облигации	-	-	960,715	-	168,504,525	169,465,240
Средства клиентов	100,237,894	122,480,923	94,430,132	266,964,316	399,885,466	983,998,731
Прочие финансовые обязательства	4,175,467	-	-	-	-	4,175,467
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	104,413,361	122,527,633	95,390,848	295,007,972	737,273,019	1,354,612,833
Условные обязательства						
Безотзывные обязательства по предоставлению кредитов	2,624,176	13,120,882	10,496,706	-	-	26,241,764

17 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
На 30 сентября 2020 года						
Финансовые активы	325,732,609	30,447,546	14,265,498	332,738,299	866,135,912	1,569,319,865
Финансовые обязательства	88,080,040	77,317,221	181,435,593	242,016,118	672,035,256	1,260,884,228
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	237,652,570	(46,869,675)	(167,170,095)	90,722,181	194,100,656	308,435,638
Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	237,652,570	190,872,895	23,612,800	114,334,981	308,435,638	-
На 31 декабря 2019 года						
Финансовые активы	280,020,257	36,144,468	11,766,171	304,396,919	711,105,781	1,343,433,597
Финансовые обязательства	104,408,784	121,496,117	93,951,152	279,041,825	491,577,816	1,090,475,694
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	175,611,473	(85,351,648)	(82,184,981)	25,355,094	219,527,965	252,957,903
Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	175,611,473	90,259,825	8,074,844	33,429,938	252,957,903	-

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

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

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

17 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Дополнение с учетом стресс-тестирования:

Рассмотрен стресс-сценарий на случай увеличения доли NPL до 5%, вследствие введения режима чрезвычайного положения в стране из-за пандемии Covid-19, что в свою очередь приведет к изменению потоков по займам клиентов Банка и вероятно увеличит сроки погашения займов. При этом Банк предполагает, что увеличение сроков приведет к изменению потоков, но учитывая высокое обеспечение по предоставляемым клиентам займам, в конечном итоге займы будут погашены с учетом изменения потоков погашения в более длительном периоде. Произведены расчеты по данным сценариям, результат которых отображены в анализе активов и обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
На 30 сентября 2020 года						
Финансовые активы	325,429,342	28,791,502	12,061,929	308,367,077	837,586,758	1,512,236,609
Финансовые обязательства	88,080,040	77,317,221	181,435,593	242,016,118	672,035,256	1,260,884,228
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	237,349,303	(48,525,719)	(169,373,665)	66,350,960	165,551,502	251,352,381
Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	237,349,303	188,823,584	19,449,919	85,800,879	251,352,381	-

В целях оценки влияния чрезвычайного положения на финансовую деятельность Банка, проведен стресс-сценарий в соответствии с которым, рассмотрено увеличение доли NPL до 5%, что в свою очередь отразится на формировании дополнительных резервов в сумме 38,1 млрд. тенге. Дополнительное формирование резервов повлияет на снижение собственного капитала Банка, что отразится на нормативах достаточности капитала. Банком проведен стресс-сценарий на влияние достаточности капитала формирования резервов в сумме 38,1 млрд. тенге, в результате которого наблюдается незначительное снижение нормативов достаточности капитала Банка, при этом они остаются в пределах требований пруденциальных нормативов:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	факт на 01.10.2020 г.	в случае реализации стресс-тестирования 5%	изменение 5%
Собственный капитал (без НМА)	263,042,730	224,940,387	(38,102,343)
Кредиты с просрочкой (90+)	2,675,783	59,759,039	57,083,257
Резервы (провизии)	(4,541,201)	(42,643,544)	(38,102,343)
k1-1 (min. 0,055)	0.383	0.328	(0.055)
k1-2 (min. 0,065)	0.383	0.328	(0.055)
k2 (min. 0,08)	0.383	0.328	(0.055)

18 Сегментный анализ

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

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

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

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим	Ипотечные/ Розничные банковские операции	Инвестиционные банковские операции	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	6	-	152,911,697	152,911,697
Средства в финансовых институтах			17,000	17,000
Кредиты и авансы клиентам	7	1,189,776,758	-	1,189,776,758
Инвестиции в долговые ценные бумаги	8	-	241,766,914	241,766,914
Инвестиции в долевые ценные бумаги		-	5,511	5,511
Итого активы отчетных сегментов		1,189,776,758	394,701,122	1,584,477,880
Средства клиентов	10	986,516,427	-	986,516,427
Заемные средства	11	158,098,284	-	158,098,284
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	112,518,274	-	112,518,274
Прочие финансовые обязательства	13	3,751,243	-	3,751,243
Итого обязательства отчетных сегментов		1,260,884,228	-	1,260,884,228
Капитальные затраты		-	(1,195,068)	(1,195,068)

Капитальные затраты представляют собой приобретение основных средств.

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2020
года

18 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Ипотечные/ Розничные банковские операции	Инвестиционные банковские операции	Итого
Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2020 г. (неаудированные данные)			
Доходы сегментов			
Процентные доходы по кредитам клиентам	54,945,195	-	54,945,195
Процентные доходы от ценных бумаг и средствах в Национальном Банке Республики Казахстан и в финансовых институтах	-	25,177,365	25,177,365
Процентные расходы по средствам клиентов	(16,196,083)	-	(16,196,083)
Процентные расходы по заемным средствам	(2,656,476)	-	(2,656,476)
Процентные расходы по выпущенные облигациям	(6,433,084)	-	(6,433,084)
Процентный расход по прочим финансовым обязательствам	(32,337)	-	(32,337)
Чистые процентные доходы	29,627,215	25,177,365	54,804,580
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2,403,703)	(251,466)	(2,655,169)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки	27,223,512	24,925,899	52,149,411
Комиссионные доходы	1,034,523	-	1,034,523
Комиссионные расходы	(3,758,884)	(84,447)	(3,843,331)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных	(3,164,172)	-	(3,164,172)
Расходы от модификации финансовых активов, оцененных по амортизированной стоимости, которая не приводит к прекращению признания	(5,754,051)	-	(5,754,051)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	205,853	205,853
Создание резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг	-	65,264	65,264
Прочие (расходы)/доходы	(1,180,459)	-	(1,180,459)
Административные расходы	-	(13,568,605)	(13,568,605)
Результаты сегмента	14,400,469	11,543,964	25,944,433

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2020
года

18 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим	Ипотечные/ Розничные банковские операции	Инвестиционные банковские операции	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	6	-	151,024,879	151,024,879
Кредиты и авансы клиентам	7	993,338,343	-	993,338,343
Инвестиции в долговые ценные бумаги	8	-	196,087,584	196,087,584
Инвестиции в долевые ценные бумаги		-	5,214	5,214
Итого активы отчетных сегментов		993,338,343	347,117,677	1,340,456,020
Средства клиентов	10	902,023,405	-	902,023,405
Заемные средства	11	105,626,763	-	105,626,763
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	78,650,059	-	78,650,059
Прочие финансовые обязательства	13	4,175,467	-	4,175,467
Итого обязательства отчетных сегментов		1,090,475,694	-	1,090,475,694
Капитальные затраты		-	(1,273,166)	(1,273,166)

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2020
года

18 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2019 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Ипотечные/ Розничные банковские операции	Инвестиционные банковские операции	Итого
Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2019 г. (неаудированные данные)			
Доходы сегментов			
Процентные доходы по кредитам клиентам	41,216,498	-	41,216,498
Процентные доходы от ценных бумаг и средств в Национальном Банке Республики Казахстан и в других банках	-	19,839,217	19,839,217
Процентные расходы по средствам клиентов	(12,539,352)	-	(12,539,352)
Процентные расходы по заемным средствам	(2,509,013)	-	(2,509,013)
Процентные расходы по выпущенные облигациям	(4,562,472)	-	(4,562,472)
Процентный расход по прочим финансовым обязательствам	(52,434)	-	(52,434)
Чистые процентные доходы	21,553,227	19,839,217	41,392,444
Оценочный резерв под кредитные убытки	(264,490)	110,625	(153,865)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки	21,288,737	19,949,842	41,238,579
Комиссионные доходы	971,192	-	971,192
Комиссионные расходы	(3,147,627)	(67,178)	(3,214,805)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных	(3,335,168)	-	(3,335,168)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	-	8,021	8,021
Создание резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг	-	1,825	1,825
Прочие (расходы)/доходы	(927,689)	-	(927,689)
Административные расходы	-	(12,118,746)	(12,118,746)
Результаты сегмента	14,849,445	7,773,764	22,623,209

18 Сегментный анализ (продолжение)

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Итого активы отчетных сегментов	1,584,477,880	1,340,456,020
Прочие активы	9,767,600	3,489,216
Основные средства	5,410,642	5,256,199
Нематериальные активы	5,248,844	3,874,218
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	191,476	199,399
Итого активы	1,605,096,442	1,353,275,052
Итого обязательства отчетных сегментов	1,260,884,228	1,090,475,694
Государственные субсидии	56,785,334	-
Отложенное налоговое обязательство	16,727,473	15,944,892
Прочие обязательства	2,900,157	2,152,659
Итого обязательства	1,337,297,192	1,108,573,245

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Десять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2020 г.	Десять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2019 г.
Результаты сегмента	25,944,433	22,623,209
Прочие доходы	1,018,698	159,065
Прибыль до налогообложения	26,963,131	22,782,274
Расходы по налогу на прибыль	(1,376,515)	(1,161,662)
Прибыль за период	25,586,616	21,620,612

Банк получает все свои доходы в Казахстане. У Банка нет значительных внешних клиентов в зарубежных странах. У Банка нет значительных доходов и расходов между операционными сегментами. У Банка нет клиентов, которые представляют не менее десяти процентов от общей суммы доходов, полученных в 2020 году (2019 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 2020 года		31 декабря 2019 года	
	2 Уровень	Итого	2 Уровень	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы				
Инвестиции в долговые ценные бумаги				
- Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	75,401,627	75,401,627	90,542,313	90,542,313
- Облигации АО «Фонда Национального Благосостояния «Самрук-Казына»	1,071,754	1,071,754	-	-
- Корпоративные облигации	8,523,564	8,523,564	8,786,866	8,786,866
- Облигации международных финансовых организаций	18,662,646	18,662,646	16,572,362	16,572,362
- Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений	17,618,376	17,618,376	14,693,192	14,693,192
Инвестиции в долевыe ценные бумаги				
- Простые и привилегированные акции банков второго уровня Республики Казахстан	5,511	5,511	5,214	5,214
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	121,283,478	121,283,478	130,599,947	130,599,947

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

19 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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

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

(в тысячах казахстанских тенге)	30 сентября 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Справедливая стоимость 2 Уровня	Справедливая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость 2 Уровня	Справедливая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	132,580,133	-	132,580,133	131,437,175	-	131,437,175
Кредиты и авансы клиентам	1,189,776,758	-	1,189,776,758	993,338,343	-	993,338,343
Инвестиционные ценные бумаги оцениваемые по амортизированной стоимости	120,488,947	-	120,488,947	65,492,851	-	65,492,851
Прочие финансовые активы	-	9,265,780	9,265,780	-	2,979,171	2,979,171
Итого	1,442,845,838	9,265,780	1,452,111,618	1,190,268,369	2,979,171	1,193,247,540

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 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Справедливая стоимость 2 Уровня	Справедливая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость 2 Уровня	Справедливая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	986,516,427	-	986,516,427	902,023,405	-	902,023,405
Заемные средства	141,054,044	-	158,098,284	104,167,557	-	105,626,763
Выпущенные долговые ценные бумаги	103,642,408	-	112,518,274	85,683,845	-	78,650,059
Прочие финансовые обязательства	-	3,751,243	3,751,243	-	4,175,467	4,175,467
Итого	1,231,212,879	3,751,243	1,260,884,228	1,091,874,807	4,175,467	1,090,475,694

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

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

19 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости. В связи с не активностью торгов на вторичном рынке KASE, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости определены в Уровень 2.

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

20 Условные и договорные обязательства

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

Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года не было необходимости создавать, и Банк не создал резерв в данной финансовой информации по какому-либо из перечисленных выше условных обязательств.

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

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

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

Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности.

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

20 Условные и договорные обязательства (продолжение)

Уполномоченным органом. Соответственно данные условные обязательства не влекут кредитных рисков для Банка. По состоянию на 30 декабря 2020 не было необходимости создавать, и Банк не создал резерв в данной финансовой отчетности по какому-либо из перечисленных выше условных обязательств.

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

Финансовые и условные обязательства Банка включали:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Обязательства по выдаче кредитов	29,708,266	26,241,764
Финансовые и условные обязательства	29,708,266	26,241,764

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 Примечании 16.

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

Ниже указаны остатки на 30 сентября 2020 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	143,280,447
Кредиты клиентам (договорная ставка вознаграждения: 4 % - 10 %)	-	-	154,524	132,327
Инвестиции в долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: 3 % - 10.5 %)	11,317,205	7,437,504	-	204,349,558
Прочие финансовые активы	-	-	-	7,538,956
Прочие активы	-	-	-	75,304
Заемные средства (договорная ставка вознаграждения: 0.01 % - 1 %)	7,000,241	-	-	151,098,042
Выпущенные долговые ценные бумаги (9.58 - 10.27%)	92,111,519	-	-	17,009,030
Средства клиентов (договорная ставка вознаграждения: 2 % - 7.5 %)	-	47,666,752	82,538	162,020
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	8,974
Прочие обязательства	-	4,948	-	652,749
Дополнительно оплаченный капитал	13,541,732	-	-	73,385,276

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2020
года

21 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившиеся 30 сентября 2020 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	1,002,192	912,012	6,971	20,678,410
Процентные расходы	(5,284,450)	(3,124,825)	(1,085)	(3,550,220)
Резерв под обесценение	(1,000)	(141,407)	(364)	(68,615)
Прочие доходы/ (расходы)	-	437	-	-
Административные и прочие операционные расходы	-	(15,240)	-	(1,069,115)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(1,376,515)

Ниже представлены совокупные суммы предоставленных и погашенных средств связанными сторонами в течение шести месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	24,122
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	22,209

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты (эффективная ставка 9.93%-10.07%)	-	-	-	81,322,628
Кредиты клиентам (договорная ставка вознаграждения: 4%-10%)	-	-	229,473	242,654
Инвестиции в долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: 3% – 11%)	16,081,613	10,502,634	-	152,930,975
Прочие финансовые активы	-	-	-	337
Прочие активы	-	2,000	-	175,326
Заемные средства (договорная ставка вознаграждения: 0.01-9.48%)	6,640,480	-	-	98,986,283
Выпущенные долговые ценные бумаги (9.58-10.27%)	57,730,697	-	-	17,436,287
Средства клиентов (договорная ставка вознаграждения: 2%-7.75 %)	-	74,893,303	90,743	166,900
Прочие обязательства	-	1,649	-	676,652
Дополнительно оплаченный капитал	13,541,732	-	-	67,438,612

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	459,360	462,832	5,490	17,615,298
Процентные расходы	(4,509,973)	(3,098,730)	(512)	(2,494,132)
Резерв под обесценение	(3,453)	87,757	(84)	36,721
Прочие доходы / (расходы)	-	8,095	-	-
Административные и прочие операционные расходы	-	(15,207)	-	(283,081)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(1,161,662)

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2020
года

21 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	86,355
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	48,702

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года		Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата	176,448	-	167,794	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	11,830	-	15,192	-
- Выплаты в неденежной форме	2,448	-	2,355	-
- Долгосрочные премиальные выплаты	54,524	57,322	71,330	71,330
Итого	245,250	57,322	256,671	71,330

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 2020 года.

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге, за исключением количества акций)</i>	Прим.	2020	2019
Прибыль за 9 месяцев, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций		25,586,616	21,620,612
Количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	14	7,830	7,830
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в тенге на акцию)		3,268	2,761

23 События после отчетной даты

24 октября 2020 года Банк подписал с Министерством финансов Республики Казахстан соглашение о предоставлении государственной гарантии для привлечения займа в размере 38 млрд. тенге от Азиатского банка развития в целях реализации проекта по содействию обеспечению гендерного равенства в жилищном финансировании.

АО "Жилстройсбербанк Казахстана"

Балансовая стоимость одной акции на 1 октября 2020 года на основе отчета о финансовом положении за второй квартал, закончившийся 30 сентября 2020 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 2020	31 декабря 2019
Количество простых акций (тыс. штук)	7,830	7,830
Итого активы	1,605,096,442	1,353,275,052
Минус нематериальные активы	5,248,844	3,874,218
Минус обязательства	1,337,297,192	1,108,573,245
Итого чистые активы	262,550,406	240,827,589
Балансовая стоимость одной простой акции, тенге	33,531	30,757

Акшанов Нурлан Сагындыкович
И.о. Председателя Правления

Килтбаева Жанерке Алмасбековна
Главный бухгалтер