

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

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

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

31 июля 2019 года

Ибрагимова Ляззат Еркеовна
 Председатель Правления



Килтбаева Жанерке Алмасбековна
 Главный бухгалтер

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

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

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

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

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

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