



**Акционерное общество "Жилищный строительный
сберегательный банк Казахстана"**

**Сокращенная промежуточная финансовая информация
(неаудированная)**

30 сентября 2017 г.

Содержание

ОТЧЕТ ПО ОБЗОРУ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на конец дня 30 сентября 2017 года	1
Сокращенный промежуточный отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года	2
Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года 3	
Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года	4

Пояснительная записка к сокращенной промежуточной финансовой информации за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года:

1 Введение	5
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	6
3 Краткое изложение принципов учетной политики	7
4 Новые учетные положения	7
5 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	8
6 Денежные средства и их эквиваленты	9
7 Средства в других банках	10
8 Кредиты и авансы клиентам	11
9 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	16
10 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	19
11 Средства клиентов	21
12 Заемные средства	21
13 Обязательства по выплате компенсации	22
14 Прочие обязательства	23
15 Акционерный капитал	23
16 Процентные доходы и расходы	24
17 Налог на прибыль	24
18 Управление финансовыми рисками	24
19 Сегментный анализ	25
20 Раскрытие информации о справедливой стоимости	28
21 Условные и договорные обязательства	31
22 Операции со связанными сторонами	31
23 Прибыль на акцию	34
24 События после окончания отчетного периода	34

Акционерное общество "Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана"
 Сокращенная промежуточная финансовая информация
 Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	30 сентября 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	19,778,939	80,596,796
Торговые ценные бумаги		4,788,321	5,129,889
Средства в других банках	7	10,339,505	31,243,925
Кредиты и авансы клиентам	8	411,827,102	326,576,299
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	182,610,403	103,219,371
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10	77,863,603	68,666,146
Основные средства		4,058,289	4,036,763
Нематериальные активы		1,472,616	1,202,545
Прочие активы		698,284	878,275
ИТОГО АКТИВЫ		713,437,062	621,550,009
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	11	490,163,906	413,276,483
Заемные средства	12	69,722,724	68,266,465
Средства в прочих кредитных учреждениях		3,200,816	-
Обязательства по выплате компенсации	13	112,172	12,000,000
Отложенное налоговое обязательство		4,481,552	4,095,869
Прочие обязательства	14	4,938,625	5,029,461
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		572,619,795	502,668,278
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	15	78,300,000	78,300,000
Дополнительно оплаченный капитал		23,629,414	23,629,414
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(4,442,605)	(10,680,281)
Прочие резервы		3,389,604	3,389,604
Нераспределенная прибыль		39,940,854	24,242,994
ИТОГО КАПИТАЛ		140,817,267	118,881,731
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		713,437,062	621,550,009

Бейсембаев Мирас Берикович
 И.о. Председателя Правления

05 декабря 2017 года

Саринова Аманкул Жаксылыковна
 Заместитель главного бухгалтера

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

Примечания со страницы 5 по страницу 34 являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной финансовой информации.

Акционерное общество "Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана"
Сокращенная промежуточная финансовая информация
Сокращенный промежуточный отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	За девять месяцев, закончившихся	
		30 сентября 2017 года (неаудировано)	30 сентября 2016 года (неаудировано)
Процентные доходы	16	39,534,113	33,268,649
Процентные расходы	16	(7,883,823)	(6,199,628)
Чистые процентные доходы		31,650,290	27,069,021
(Создание)/восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	8	(559,957)	177,653
Чистые процентные доходы после создания/восстановления резерва под обесценение кредитного портфеля		31,090,333	27,246,674
Комиссионные доходы		630,720	470,496
Комиссионные расходы		(1,002,797)	(1,016,475)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных		(554,778)	(278,293)
Расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами/ (доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами)		(252,060)	144,432
Прочие расходы		(577,648)	(380,164)
Административные и прочие операционные расходы		(7,849,659)	(6,714,345)
Прибыль до налогообложения		21,484,111	19,472,325
Расходы по налогу на прибыль	17	(2,009,776)	(1,203,800)
Прибыль за период		19,474,335	18,268,525
Прочий совокупный доход/(убыток):			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Доходы за вычетом расходов от переоценки/(расходы) за вычетом доходов от переоценки		6,237,676	(4,105,186)
Прочий совокупный доход/(убыток)		6,237,676	(4,105,186)
Итого совокупный доход за период		25,712,011	14,163,339
Базовая и разводненная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей акционеру Банка (в казахстанских тенге за акцию)	23	2,487	2,333

Примечания со страницы 5 по страницу 34 являются неотъемлемой частью
данной сокращенной промежуточной финансовой информации.

*Акционерное общество "Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана"
Сокращенная промежуточная финансовая информация
Сокращённый промежуточный отчет об изменениях в капитале*

	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>						
Остаток на 1 января 2016 года	78,300,000	10,087,682	(8,285,436)	3,389,604	24,090,487	107,582,337
Прибыль за 9 месяцев	-	-	-	-	18,268,525	18,268,525
Прочий совокупный убыток	-	-	(4,105,186)	-	-	(4,105,186)
Итого совокупный доход за период	-	-	(4,105,186)	-	18,268,525	14,163,339
Разница между суммами, полученными от НУХ Байтерек и их справедливой стоимостью в момент первоначального признания за вычетом отложенного налогового обязательства	-	13,541,732	-	-	-	13,541,732
Выплата компенсации по вкладам	-	-	-	-	(24,000,000)	(24,000,000)
Остаток на 30 сентября 2016 года (неаудировано)	78,300,000	23,629,414	(12,390,622)	3,389,604	18,359,012	111,287,408
Остаток на 1 января 2017 года	78,300,000	23,629,414	(10,680,281)	3,389,604	24,242,994	118,881,731
Прибыль за 9 месяцев	-	-	-	-	19,474,335	19,474,335
Прочий совокупный доход	-	-	6,237,676	-	-	6,237,676
Итого совокупный доход за период	-	-	6,237,676	-	19,474,335	25,712,011
Дивиденды выплаченные	-	-	-	-	(6,778,929)	(6,778,929)
Прочие	-	-	-	-	3,002,454	3,002,454
Остаток на 30 сентября 2017 года (неаудировано)	78,300,000	23,629,414	(4,442,605)	3,389,604	39,940,854	140,817,267

Примечания со страницы 5 по страницу 34 являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной финансовой информации.

Акционерное общество "Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана"
Сокращенная промежуточная финансовая информация
Сокращённый промежуточный отчет о движении денежных средств

	За девять месяцев, закончившиеся		
	30 сентября 2017 года	30 сентября 2016 года	
(в тысячах казахстанских тенге)	Прим.	(неаудировано)	(неаудировано)
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		36,981,071	29,234,881
Проценты уплаченные		(1,574,387)	(4,423,902)
Комиссии полученные		630,720	470,078
Комиссии уплаченные		(1,002,797)	(1,016,475)
Уплаченные расходы на содержание персонала		(4,788,627)	(3,921,764)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(3,034,749)	(2,496,452)
Уплаченный налог на прибыль		(1,440,805)	(1,671,019)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		25,770,426	16,175,347
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- средствам в других банках		19,377,936	(20,151,135)
- кредитам и авансам клиентам		(85,755,092)	(21,354,087)
- прочим активам		(5,771)	(184,239)
<i>Чистый (снижение)/прирост по:</i>			
- средствам клиентов		62,402,819	68,398,607
- средствам в кредитных учреждениях		3,200,000	-
- выплате компенсации		85,687	(1,672,863)
- прочим обязательствам		62,478	808,086
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		25,138,483	42,019,716
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(538,817)	(272,013)
Приобретение нематериальных активов		(509,752)	(149,728)
Выручка от реализации основных средств		28	63
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(83,711,039)	-
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(54,558,724)	(21,042,238)
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		14,657,766	12,445,824
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		45,480,954	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(79,179,584)	(9,018,092)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Займы, полученные от Материнской компании		-	22,000,000
Дивиденды, выплаченные Материнской компании		(6,778,929)	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		(6,778,929)	22,000,000
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты			
		2,173	(2,199)
Чистый (отток)/прирост денежных средств и их эквивалентов		(60,817,857)	54,999,425
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	6	80,596,796	35,430,300
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода		19,778,939	90,429,725

Примечания со страницы 5 по страницу 34 являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной финансовой информации.

**Пояснительная записка к сокращенной промежуточной финансовой информации
АО "Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана" за 9 месяцев,
закончившихся 30 сентября 2017 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 22.

Основная деятельность. Банк осуществляет деятельность по привлечению средств вкладчиков в жилищные строительные сбережения, по предоставлению вкладчикам различных жилищных кредитов, осуществляет операции по торговле ценными бумагами и операции по размещению банковских вкладов.

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

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

О расширении присутствия Банка на рынке финансовых услуг и повышению его конкурентоспособности на рынке свидетельствует рост основных показателей Банка, в том числе и за девять месяцев 2017 года, таких как количество заключенных договоров о жилищно-строительных сбережениях и объемов выдачи займов. Так, с начала кредитования, т.е. с 2005 года и за девять месяцев 2017 года Банком выдано 157,987 займов на сумму 802.9 миллиардов тенге, с начала функционирования заключено 1,431 тысяча договоров. Рост указанных показателей в итоге привел к устойчивому росту кредитного и депозитного портфелей.

За 9 месяцев 2017 года отмечается рост доходности финансовых активов за счет увеличения кредитного портфеля и увеличения объемов размещения средств в финансовые инструменты, что в свою очередь обусловлено ростом депозитного портфеля Банка.

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

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

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

На 30 сентября 2017 года Банк имеет 17 региональных филиалов и 15 центров обслуживания по Казахстану и 12 точек обслуживания по Казахстану (в 2016: 17 филиалов и 15 центров обслуживания).

1 Введение (продолжение)

Банк является участником системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц в соответствии со Свидетельством № 025 от 9 декабря 2004 года, выданным АО "Казахстанский Фонд гарантирования депозитов". Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 10,000 тысяч тенге для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности.

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

На 30 сентября 2017 года рейтинговым агентством Moody`s Банку присвоены следующие рейтинги:

- Долгосрочный рейтинг по депозитам в национальной валюте: Baa3 (Стабильный);
- Краткосрочный рейтинг по депозитам в национальной валюте: Prime-3;
- Базовая оценка кредитоспособности (BCA): ba2;
- Долгосрочная и краткосрочная оценка риска контрагента (CR Assessment): Baa3(cr)/ P-3(cr).

Рейтинговым агентством Fitch Ratings Банку присвоены следующие рейтинги:

- Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в национальной валюте: BBB-/ Стабильный;
- Краткосрочный РДЭ в национальной валюте: F3;
- Национальный долгосрочный рейтинг: AA+ (kaz)/Стабильный;
- Рейтинг поддержки: 2.

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.

20 августа 2015 года Национальный банк и Правительство Республики Казахстан приняли решение о прекращении поддержки обменного курса тенге и реализации новой денежно-кредитной политики, основанной на режиме инфляционного таргетирования, отмене валютного коридора и переходе к свободно плавающему обменному курсу. В результате, в течение августа 2015 – сентября 2017 года обменный курс тенге варьировался от 187 до 341,19 тенге за 1 доллар США. Таким образом, существует неопределенность в отношении обменного курса тенге и будущих действий Национального банка и Правительства, а также влияния данных факторов на экономику Республики Казахстан.

В середине января 2016 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor существенно снизило свои прогнозы в отношении цен на нефть в период 2016-2019 гг. Так как экономика Казахстана в значительной степени зависит от нефтегазового сектора, Standard & Poor теперь ожидает стагнации или же очень незначительного роста ВВП.

Соответственно в феврале 2016 года Standard & Poor понизило долгосрочные кредитные рейтинги Казахстана по обязательствам в иностранной и национальной валютах с BBB+ до BBB. Кроме того, S&P снизило краткосрочные рейтинги Казахстана по обязательствам в иностранной и национальной валютах с "A-2" до "A-3", а рейтинг по национальной шкале - с "kzAA+" до "kzAA". Прогноз по долгосрочным рейтингам "негативный".

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

В марте 2017 года Международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings подтвердило долгосрочные и краткосрочные суверенные кредитные рейтинги Казахстана по обязательствам в иностранной и национальной валюте на уровне "BBB-" и "А-3". Также были подтверждены рейтинги по национальной шкале на уровне "kzAA".

Негативный прогноз по рейтингу отражает мнение агентства о возрастающих внешних рисках и рисках, связанных с денежно-кредитной политикой, с учетом текущей слабой и нестабильной ситуацией на глобальном рынке сырьевых товаров.

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Данная экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство предпринимает необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Банка. Тем не менее будущие последствия текущей экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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

Руководство Банка определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов. См. Примечание 5.

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 2016 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 2016 года.

Операции Банка не имеют сезонности и цикличности.

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

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

4 Новые учетные положения

Новые и измененные стандарты и разъяснения должны быть применены при подготовке промежуточной финансовой отчетности, выпущенной после даты их вступления в силу. Среди новых или измененных МСФО и разъяснений, которые вступили в силу с 1 января 2017 года, отсутствуют такие, которые имели бы существенное влияние на Банк, представление показателей в его финансовой отчетности и на оценку операций и остатков.

5 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за период, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать наблюдаемые данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе прошлого опыта возникновения убытков в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективным подтверждением обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих денежных потоков. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Весь портфель кредитов делится на пулы однородных кредитов по типу программ кредитования. Жилищные кредиты с объективными признаками обесценения при наличии просроченной задолженности свыше 90 дней и балансовой стоимостью менее 100,000 тысяч тенге классифицируются как обесцененные. Они анализируются в разрезе пулов схожих кредитов, базируясь на ожидаемых убытках, рассчитанных как разница между текущей балансовой стоимостью пула и дисконтированными потоками денежных средств от реализации активов, являющихся обеспечениями по соответствующим кредитам. Для расчета провизий на кредиты с объективными признаками обесценения применяется коэффициент убыточности, который рассчитывается как отношение ожидаемых убытков к текущей балансовой стоимости пула.

Для определения обесценения остального портфеля используются месячные коэффициенты убыточности, специфичные для пулов. Данные коэффициенты убыточности рассчитываются как произведение коэффициентов вероятности дефолта заемщиков (PD) и коэффициентов уровня потерь в случае дефолта заемщика (LGD). Расчет коэффициентов PD производится на основе винтажного анализа, который представляет собой модель статистического анализа поколений выданных кредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней в разбивке по месяцам, начиная от даты выдачи кредита, которая состоит в приведении показателей потерь по поколениям к одной временной точке. Расчет коэффициентов LGD проводится на основе миграционного анализа, который высчитывает процент перехода просроченной задолженности из одного месяца в последующий.

За период, закончившийся 30 сентября 2017 года сформировано ассигнований на провизии в сумме 559 957 тысяч тенге.

Основная причина увеличения объема провизий – прирост объема кредитного портфеля и увеличения портфеля обесцененных займов. Руководство уверено, что сумма накопленной провизии под обесценение на 30 сентября 2017 года, является достаточной для покрытия любых убытков, которые могут возникнуть в результате непогашения задолженности от заемщиков.

Согласно внутренним документам Банк ежемесячно проводит анализ чувствительности кредитного портфеля при падении цен на залоговую недвижимость на 40 % и 50 %. Падение цен на недвижимость негативно влияет на залоговое покрытие займов, вследствие чего происходит увеличение расходов на создание резерва под обесценение кредитного портфеля. При снижении цен на недвижимость на 20 %, 40 % и 50 %, резервы под обесценение кредитного портфеля увеличатся на 88,999 тысяч тенге, 211,006 тысяч тенге и на 280,342 тысячи тенге соответственно. (Примечание 8).

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

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

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

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

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

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

За 9 месяцев 2017 года Банк признал расходы на сумму 312,851 тысяч тенге (2016: 52,496 тысяч тенге) при первоначальном признании займов, выданных по государственным программам по ставкам ниже рыночных.

6 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2017 года	31 декабря 2016 года
Остатки по счетам в Национальном Банке Республики Казахстан (кроме обязательных резервов)	14,705,931	35,394,733
Обязательные резервы на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	2,895,354	2,150,291
Денежные средства в кассе	1,985,636	2,814,991
Корреспондентские счета в других банках	192,018	167,657
Ноты Национального Банка Республики Казахстан со сроком погашения менее трех месяцев	-	40,069,124
Итого денежные средства и их эквиваленты	19,778,939	80,596,796

6 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2017 года	31 декабря 2016 года
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- Национальный Банк Республики Казахстан	17,601,285	77,614,148
- с рейтингом от BBB- до BBB+	75	-
- с рейтингом от BB- до BB+	173,146	151,469
- с рейтингом от B- до B+	18,797	16,188
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	17,793,303	77,781,805

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard&Poor's или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard&Poor's.

По состоянию на 30 сентября 2017 года остатки по счетам в Национальном Банке Республики Казахстан, включая обязательные резервы составляют 17,601,285 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 37,545,024 тысяч тенге) и Банк не имеет в наличии нот Национального Банка Республики Казахстан со сроком погашения менее трех месяцев (31 декабря 2016 года: 40,069,124).

По состоянию на 30 сентября 2017 года у Банка было 2 банка-контрагента, кроме Национального Банка Республики Казахстан (31 декабря 2016 года: 2 банка-контрагента), с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 18,796 тысяч тенге. Совокупная сумма этих остатков составляла 191,854 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 162,210 тысяч тенге), или 99,9 % от суммы денежных средств и их эквивалентов на корреспондентских счетах в других банках. (31 декабря 2016 года: 97 %).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

7 Средства в других банках

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2017 года	31 декабря 2016 года
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	10,339,505	31,243,925
Итого средства в других банках	10,339,505	31,243,925

Средства в других банках не имеют обеспечения, за исключением депозитов, размещенных в рамках реализации государственных программ. Обеспечение по депозитам, размещенным в рамках реализации государственных программ, чья балансовая стоимость на 30 сентября 2017 года равна 2,918,244 тысяч тенге (31 декабря 2016: 4,115,826 тысяч тенге), представляет собой земельный участок, и незавершенное строительство справедливой стоимостью 4,087,253 тысяч тенге (31 декабря 2016: 5,306,317 тысяч тенге). В течение 2017 года было списано обеспечение в виде ценных бумаг. Прочие средства в других банках не имеют обеспечения. На 30 сентября 2017 года и на 31 декабря 2016 года обеспечение по депозитам не имело финансовое воздействие на средства в других банках, так как средства в других банках являлись непросроченными и необесцененными.

По состоянию на 30 сентября 2017 года у Банка были остатки денежных средств в 2 банках-контрагентах (2016 г.: 5 банках) с общей суммой средств, превышающих 2,918,244 тысяч тенге (2016: 4,075,533 тысяч тенге).

7 Средства в других банках (продолжение)

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2017 года	31 декабря 2016 года
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	7,421,261
- с рейтингом от BB- до BB+	7,421,261	9,187,194
- с рейтингом от B- до B+	2,918,244	14,635,470
Итого средства в других банках	10,339,505	31,243,925

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard&Poor's или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard&Poor's.

Оценка справедливой стоимости средств в других банках по уровням иерархии справедливой стоимости представлена в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

8 Кредиты и авансы клиентам

<i>ских тенге)</i>	30 сентября 2017 года	31 декабря 2016 года
Промежуточные жилищные займы	188,506,926	120,387,582
Жилищные займы	135,097,138	101,955,844
Предварительные жилищные займы	44,214,022	63,735,558
Предварительные и промежуточные жилищные займы по государственным программам	45,688,252	41,611,336
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(1,679,236)	(1,114,021)
Итого кредиты и авансы клиентам	411,827,102	326,576,299

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

По состоянию на 30 сентября 2017 года у Банка было 10 крупных заемщиков (2016 г.: 10 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 70,076 тысяч тенге (2016 г.: 63,148 тысяч тенге). Совокупная сумма этих кредитов составила 828,018 тысяч тенге (2016 г.: 746,672 тысячи тенге), или 0.20 % кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2016: 0.23 %).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года и 30 сентября 2016 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2017 года	30 сентября 2016 года
Резерв под обесценение на 1 января	(1,114,021)	(1,282,894)
Отчисления в резерв под обесценение в течение периода	(1,574,515)	(624,438)
Восстановление резерва под обесценение в течение периода	1,014,558	802,091
Восстановление ранее списанной суммы	(5,258)	(25,118)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 сентября	(1,679,236)	(1,130,359)

Акционерное общество "Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2017 года

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

8 Кредиты и авансы клиентам

Все кредиты были выданы физическим лицам.

Кредиты и авансы клиентам распределяются по видам залогового обеспечения в зависимости от наибольшей стоимости вида обеспечения, то есть кредит попадает в определенную категорию, если он обеспечен залогом, который составляет более 50 процентов от общей стоимости залога.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 30 сентября 2017 года:

	Жилищные займы	Предварительные займы	Промежуточные займы	Предварительные и промежуточные займы по гос. программам	Итого
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>					
Необеспеченные кредиты	5,913	19,287	7,826		33,026
Кредиты, гарантированные другими физическими лицами	1,522,292	235,161	122,458		1,879,911
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами жилой недвижимости	132,599,640	43,681,436	185,985,096	45,549,111	407,815,283
- землей	726,288	40,508	857,863		1,624,659
- другими объектами недвижимости	10,338	11,848	251,736		273,922
- денежными депозитами	25,970	3,315	93,444	50,163	172,892
- объектами жилой недвижимости, депозитами и гарантиями (многозалоговые)	17,099	2,766	-	7,544	27,409
Итого кредиты и авансы клиентам	134,907,540	43,994,321	187,318,423	45,606,818	411,827,102

Сумма вкладов, удерживаемых в качестве обеспечения по выданным кредитам по состоянию на 30 сентября 2017 года составила 135,769,268 тысячи тенге.

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

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Жилищные займы	Предва- рительные займы	Промежуточ- ные займы	Предваритель- ные и промежу- точные займы по гос. программам	Итого
Необеспеченные кредиты	18,574	603	4,906	1,099	25,182
Кредиты, гарантированные другими физическими лицами	1,247,109	260,089	240,910	-	1,748,108
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами жилой недвижимости	99,863,335	63,224,924	118,423,705	41,522,056	323,034,020
- земель	623,468	45,336	635,972	-	1,304,776
- другими объектами недвижимости	17,848	11,834	242,653	-	272,335
- денежными депозитами	24,064	14,374	83,460	45,006	166,904
- объектами жилой недвижимости, депозитами и гарантиями (многозалоговые)	20,560	4,414	-	-	24,974
Итого кредиты и авансы клиентам	101,814,958	63,561,574	119,631,606	41,568,161	326,576,299

Сумма вкладов, удерживаемых в качестве обеспечения по выданным кредитам по состоянию на 31 декабря 2016 года составила 103,842,008 тысяч тенге.

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2017 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Жилищные займы	Предварительные займы	Промежуточные займы	Предварительные и промежуточные займы по гос. программам	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (общая сумма) полностью обеспеченные:</i>					
- LTV менее 25 %	42,265,359	526,856	1,375,037	5,765,196	49,932,448
- LTV от 25 % до 50 %	83,777,929	12,221,931	21,659,451	14,009,344	131,668,655
- LTV от 51 % до 75 %	6,267,353	29,366,768	161,764,040	24,233,325	221,631,486
- LTV от 76 % до 100 %	25,806	43,350	813,384	90,467	973,007
<i>частично обеспеченные:</i>					
- LTV более 100 %	7,861	3,000	128,249	42,573	181,683
- беззалоговые	946,808	-	-	-	946,808
Итого непросроченные и необесцененные (общая сумма)	133,291,116	42,161,905	185,740,161	44,140,905	405,334,087
<i>Просроченные, но необесцененные (общая сумма)</i>					
- с задержкой менее 30 дней	1,423,516	1,316,052	1,603,728	1,210,355	5,553,651
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	244,246	324,483	361,685	255,222	1,185,636
Итого просроченные, но необесцененные (общая сумма)	1,667,762	1,640,535	1,965,413	1,465,577	6,739,287
<i>Просроченные и обесцененные (общая сумма)</i>					
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	37,642	59,183	141,377	36,256	274,458
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	26,118	62,273	42,133	29,523	160,047
- с задержкой свыше 360 дней	74,500	290,126	617,842	15,991	998,459
Итого просроченные и обесцененные кредиты (общая сумма)	138,260	411,582	801,352	81,770	1,432,964
За вычетом резерва под обесценение	(189,598)	(219,701)	(1,188,503)	(81,434)	(1,679,236)
Итого кредиты и авансы клиентам	134,907,540	43,994,321	187,318,423	45,606,818	411,827,102

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 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Жилищные займы	Предварительные займы	Промежуточные займы	Предварительные и промежуточные займы по гос. программам	Итого
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные (общая сумма)</i>					
полностью обеспеченные:					
- LTV менее 25 %	35,331,744	5,447,167	1,220,536	1,512,842	43,512,289
- LTV от 25 % до 50 %	61,470,087	18,679,647	18,884,605	14,726,377	113,760,716
- LTV от 51 % до 75 %	3,363,932	37,545,214	97,064,940	23,934,746	161,908,832
- LTV от 76 % до 100 %	26,950	90,065	1,191,376	107,222	1,415,613
частично обеспеченные:					
- LTV более 100 %	11,165	7,449	189,683	41,814	250,111
- беззалоговые	520,964	-	-	-	520,964
Итого непросроченные и необесцененные (общая сумма)	100,724,842	61,769,542	118,551,140	40,323,001	321,368,525
<i>Просроченные, но необесцененные (общая сумма)</i>					
- с задержкой менее 30 дней	861,365	1,280,454	913,176	1,082,257	4,137,252
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	164,152	278,918	198,954	163,411	805,435
Итого просроченные, но необесцененные (общая сумма)	1,025,517	1,559,372	1,112,130	1,245,668	4,942,687
<i>Просроченные и обесцененные (общая сумма)</i>					
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	60,922	89,992	51,954	7,676	210,544
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	73,617	24,228	20,178	20,318	138,341
- с задержкой свыше 360 дней	70,946	292,424	652,180	14,673	1,030,223
Итого просроченные и обесцененные кредиты (общая сумма)	205,485	406,644	724,312	42,667	1,379,108
За вычетом резерва под обесценение	(140,886)	(173,984)	(755,976)	(43,175)	(1,114,021)
Итого кредиты и авансы клиентам	101,814,958	63,561,574	119,631,606	41,568,161	326,576,299

9 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2017 года	31 декабря 2016 года
Государственные ценные бумаги Министерства финансов Республики Казахстан	137,406,730	77,650,745
Государственные ценные бумаги ГУ "Управление финансов г. Астаны"	13,318,922	-
Корпоративные облигации	14,814,072	11,659,360
Облигации АО "Фонда Национального Благосостояния "Самрук-Казына"	9,569,314	8,969,197
Облигации международных финансовых организаций	5,122,988	2,080,861
Облигации казахстанских кредитных институтов, отличных от банков	1,949,386	1,980,587
Облигации казахстанских банков	427,873	876,446
Итого долговые ценные бумаги	182,609,285	103,217,196
Корпоративные акции	1,118	2,175
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющихся в наличии для продажи	182,610,403	103,219,371

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

Ниже приводится анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2017 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Государственные ценные бумаги Министерства Финансов Республики Казахстан	Государственные ценные бумаги ГУ «Управление финансов г. Астаны»	Корпоративные облигации	Облигации АО «Фондационального благосостояния «Самрук-Казына»	Облигации международных финансово-организаций	Облигации казахстанских банков	Облигации казахстанских кредитных институтов, отличных от банков
<i>Непросроченные и необесцененные</i>							
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	137,406,730	13,318,922	-	-	5,122,988	-	-
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	-	14,814,072	9,569,314	-	427,873	1,949,386
Итого непросроченные и необесцененные	137,406,730	13,318,922	14,814,072	9,569,314	5,122,988	427,873	1,949,386
<i>Долговые ценные бумаги, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные (общая сумма)</i>							
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	675,534	-	-	-	-
Итого долговые ценные бумаги, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные	-	-	675,534	-	-	-	-
Обесценение	-	-	(675,534)	-	-	-	-
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	137,406,730	13,318,922	14,814,072	9,569,314	5,122,988	427,873	1,949,386

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

Ниже приводится анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Государственные ценные бумаги Министерства Финансов Республики Казахстан	Корпоративные облигации	Облигации АО «Фонда национального благо-состояния «Самрук-Казына»	Облигации между-народных финансовы х организаци й	Облигации казахстан-ских банков	Облигации казахстанских кредитных институтов, отличных от банков
<i>Непросроченные и необесцененные</i>						
- с рейтингом от BВВ-до BВВ+	77,650,745	-	8,969,197	2,080,861	-	-
- с рейтингом от ВВ-до ВВ+	-	11,659,360	-	-	876,446	1,980,587
Итого непросроченные и необесцененные	77,650,745	11,659,360	8,969,197	2,080,861	876,446	1,980,587
<i>Долговые ценные бумаги, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные (общая сумма)</i>						
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	675,534	-	-	-	-
Итого долговые ценные бумаги, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные	-	675,534	-	-	-	-
Обесценение	-	(675,534)	-	-	-	-
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	77,650,745	11,659,360	8,969,197	2,080,861	876,446	1,980,587

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard&Poor's или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard&Poor's.

10 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2017 года	31 декабря 2016 года
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	72,591,885	63,649,754
Государственные ценные бумаги Министерства Финансов Республики Казахстан	5,271,718	5,016,392
Корпоративные облигации	83,190	83,190
За вычетом резерва под обесценение	(83,190)	(83,190)
Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	77,863,603	68,666,146

Ниже приводится анализ кредитного качества инвестиционных ценных бумаг, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, по состоянию на 30 сентября 2017 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Государствен- ные ценные бумаги Министерства Финансов Республики Казахстан	Ноты Националь- ного Банка Республики Казахстан	Корпоративные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от ВВВ-до ВВВ+	5,271,718	72,591,885	-	77,863,603
Итого непросроченные и необесцененные	5,271,718	72,591,885	-	77,863,603
<i>Долговые ценные бумаги, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные (валовая сумма)</i>	-	-	83,190	83,190
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-
Итого долговые ценные бумаги, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные (валовая сумма)	-	-	83,190	83,190
За вычетом резерва под обесценение	-	-	(83,190)	(83,190)
Итого долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5,271,718	72,591,885	-	77,863,603

10 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества инвестиционных ценных бумаг, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Государствен- ные ценные бумаги Министерства Финансов Республики Казахстан	Ноты Национального Банка Республики Казахстан	Корпора- тивные облигации	Итого
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i> - с рейтингом от BBB-до BBB+	5,016,392	63,649,754	-	68,666,146
Итого непросроченные и необесцененные	5,016,392	63,649,754	-	68,666,146
<i>Долговые ценные бумаги, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные (валовая сумма)</i>				
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	83,190	83,190
Итого долговые ценные бумаги, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные (валовая сумма)	-	-	83,190	83,190
За вычетом резерва под обесценение	-	-	(83,190)	(83,190)
Итого долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5,016,392	63,649,754	-	68,666,146

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

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

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, приведена в Примечании 20. Информация по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения, которые выпущены связанными сторонами, раскрыта в Примечании 22.

11 Средства клиентов

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2017 года	31 декабря 2016 года
Физические лица		
Долгосрочные вклады	349,753,179	305,948,371
Текущие счета	4,641,459	3,486,104
Средства клиентов	354,394,638	309,434,475
Удерживаемые в качестве обеспечения по выданным кредитам	135,769,268	103,842,008
Итого средства клиентов	490,163,906	413,276,483

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 2017 года средства клиентов в размере 494,172 тысяч тенге (0.001 %) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (на 31 декабря 2016 года 429,023 тысяч тенге (0.001 %)).

По условиям Договора о жилищных строительных сбережениях вкладчики Банка имеют право на получение жилищного кредита в сумме, равной разнице между договорной суммой и их аккумулированным вкладом, начисленному вознаграждению и государственной премии в рамках Закона о жилищных строительных сбережениях, при условии полного их соответствия условиям заключенного с ними договора о жилищных строительных сбережениях. Таким образом, Банк имеет условные обязательства перед вкладчиками по выдаче жилищного кредита (Примечание 21).

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

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

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

12 Заемные средства

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2017 года	31 декабря 2016 года
Министерство финансов Республики Казахстан	33,645,349	33,433,400
АО "Фонд Национального Благосостояния "Самрук-Казына"	30,429,946	29,468,599
Материнская компания	5,647,429	5,364,466
Итого заемные средства	69,722,724	68,266,465

12 Заемные средства (продолжение)

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

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

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

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

При первоначальном признании Банк отразил вышеуказанные займы по рыночной ставке на дату получения траншей. Размер поправки при первоначальном признании составил 13,541,732 тысячи тенге за вычетом отложенного налогового обязательства. Поправка была отражена в составе капитала как дополнительно оплаченный капитал (Примечание 5).

13 Обязательства по выплате компенсации

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2017 года	31 декабря 2016 года
Обязательства по выплате компенсации Банком	112,172	12,000,000
Итого обязательства по выплате компенсации	112,172	12,000,000

В связи с переходом в 2015 году к режиму свободно плавающего обменного курса тенге и, как следствие, произошедшей девальвации, Правительством Республики Казахстан совместно с Банком было принято решение произвести компенсацию по вкладам жилищных строительных сбережений частично за счет средств Правительства Республики Казахстан и частично за счет средств Банка. В соответствии с решением Акционера от 28 апреля 2016 года № 20/16 нераспределенная прибыль прошлых лет направляется на выплаты компенсаций по вкладам клиентов в размере 24,000,000 тысяч тенге в два этапа в 2016 и 2017 годах. В течение 2017 года за счет средств Банка была выплачена компенсация вкладчикам по 284,468 вкладам на общую сумму 9,011,663 тысяч тенге (в 2016 по 316,498 вкладам на сумму 10,425,685 тысяч тенге.) Неиспользованная компенсация на сумму 3,002,454 тысяч тенге (в том числе возврат средств за 2016 год -14,117 тысяч тенге) переведена в нераспределенную прибыль Банка в сентябре 2017 года. Большая часть из оставшейся суммы 112,172 тысяч тенге представляет собой неиспользованную часть компенсации за счет бюджетных средств, которая до конца года будет возвращена государству.

14 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2017 года	31 декабря 2016 года
Отложенный комиссионный доход	3,601,523	3,654,227
Прочие начисленные обязательства	250,657	194,067
Итого прочие финансовые обязательства	3,852,180	3,848,294
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	629,074	482,539
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	252,788	504,587
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	123,545	113,338
Прочее	81,038	80,703
Итого прочие обязательства	4,938,625	5,029,461

15 Акционерный капитал

<i>В тысячах казахстанских тенге, за исключением количества акций</i>	Акции (тыс. шт.)	Обыкновенные акции	Итого
На 1 января 2016 года	7,830	78,300,000	78,300,000
Выпущенные новые акции	-	-	-
На 30 сентября 2016 года	7,830	78,300,000	78,300,000
На 1 января 2017 года	7,830	78,300,000	78,300,000
Выпущенные новые акции	-	-	-
На 30 сентября 2017 года	7,830	78,300,000	78,300,000

26 апреля 2017 года на акционерном собрании Банк объявил дивиденды в отношении 2016 года, закончившегося 31 декабря 2016 года, на общую сумму 6,778,929 тысяч тенге, которые выплачены в июле 2017 г. Размер дивиденда на одну простую акцию составил 865.76 тенге.

16 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г.
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	20,319,410	15,826,738
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8,375,866	5,099,262
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8,594,589	5,540,738
Средства в других банках	1,595,978	5,536,428
Средства в Национальном Банке Республики Казахстан	337,478	955,424
Торговые ценные бумаги	310,792	310,059
Итого процентные доходы	39,534,113	33,268,649
Процентные расходы		
Средства клиентов	(5,889,905)	(4,406,462)
Заемные средства	(1,953,059)	(1,793,166)
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	(40,859)	-
Итого процентные расходы	(7,883,823)	(6,199,628)
Чистые процентные доходы	31,650,290	27,069,021

Процентный доход включает процентные доходы в сумме 18,681 тысяч тенге (2016 г.: 12,131 тысяч тенге), признанные по обесцененным неработающим кредитам клиентам.

17 Налог на прибыль

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2017 года	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2016 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	1,624,092	1,648,370
Экономия по отложенному налогообложению	385,684	(444,570)
Расходы по налогу на прибыль за период	2,009,776	1,203,800

Ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20 % (2016 г.: 20 %).

18 Управление финансовыми рисками

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

Данная отдельная сокращенная промежуточная финансовая отчетность не содержит информацию и раскрытия по управлению финансовыми рисками, раскрытие которых требовалось бы в годовой финансовой отчетности. Данные раскрытия подлежат ознакомлению вместе с годовой отдельной финансовой отчетностью Банка на 31 декабря 2016 года. Банк не вносил никаких изменений в политику управления финансовыми рисками с указанной даты.

19 Сегментный анализ

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

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

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

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

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим	Ипотечные/ Розничные банковские операции	Инвести- ционные банковские операции	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	6	-	19,778,939	19,778,939
Торговые ценные бумаги		-	4,788,321	4,788,321
Средства в других банках	7	-	10,339,505	10,339,505
Кредиты и авансы клиентам	8	411,827,102	-	411,827,102
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	-	182,610,403	182,610,403
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10	-	77,863,603	77,863,603
Итого активы отчетных сегментов		411,827,102	295,380,771	707,207,873
Средства клиентов	11	490,163,906	-	490,163,906
Заемные средства	12	69,722,724	-	69,722,724
Средства в прочих кредитных учреждениях		-	3,200,816	3,200,816
Обязательства по выплате компенсации	13	112,172	-	112,172
Прочие обязательства	14	3,601,523	-	3,601,523
Итого обязательства отчетных сегментов		563,600,325	3,200,816	566,801,141
Капитальные затраты		-	(538,817)	(538,817)

Капитальные затраты представляют собой приобретение основных средств.

Акционерное общество "Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2017 года

19 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Ипотечные/ Розничные банковские операции	Инвести- ционные банковские операции	Итого
Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г.			
Доходы сегментов			
Процентные доходы по кредитам клиентам	20,319,410	-	20,319,410
Процентные доходы от ценных бумаг и средствах в Национальном Банке Республики Казахстан и в других банках	-	19,214,703	19,214,703
Процентные расходы по средствам клиентов	(5,889,905)	-	(5,889,905)
Процентные расходы по заемным средствам	(1,953,059)	-	(1,953,059)
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	(40,859)	-	(40,859)
Чистые процентные доходы	12,435,587	19,214,703	31,650,290
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля	(559,957)	-	(559,957)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	11,875,630	19,214,703	31,090,333
Комиссионные доходы	630,720	-	630,720
Комиссионные расходы	(920,165)	(82,632)	(1,002,797)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных	(484,135)	(70,643)	(554,778)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	(252,060)	(252,060)
Прочие расходы	(612,382)	-	(612,382)
Административные и прочие операционные расходы	(5,286,731)	(2,562,928)	(7,849,659)
Результаты сегмента	5,202,937	16,246,440	21,449,377

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	Ипотечные/ Розничные банковские операции	Инвести- ционные банковские операции	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	6	-	80,596,796	80,596,796
Торговые ценные бумаги	-	-	5,129,889	5,129,889
Средства в других банках	7	-	31,243,925	31,243,925
Кредиты и авансы клиентам	8	326,576,299	-	326,576,299
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	-	103,219,371	103,219,371
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10	-	68,666,146	68,666,146
Итого активы отчетных сегментов		326,576,299	288,856,127	615,432,426
Средства клиентов	11	413,276,483	-	413,276,483
Заемные средства	12	68,266,465	-	68,266,465
Обязательства по выплате компенсации	13	12,000,000	-	12,000,000
Прочие обязательства	14	3,654,227	-	3,654,227
Итого обязательства отчетных сегментов		497,197,175	-	497,197,175
Капитальные затраты		-	(149,870)	(149,870)

19 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года:

	Ипотечные/ Розничные банковские операции	Инвести- ционные банковские операции	Итого
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>			
Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г.			
Доходы сегментов			
Процентные доходы по кредитам клиентам	15,826,738	-	15,826,738
Процентные доходы от ценных бумаг, и средствах в Национальном Банке Республики Казахстан и в других банках	-	17,441,911	17,441,911
Процентные расходы по средствам клиентов	(4,406,462)	-	(4,406,462)
Процентные расходы по заемным средствам	(1,793,166)	-	(1,793,166)
Чистые процентные доходы	9,627,110	17,441,911	27,069,021
(Создание)/восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	177,653	-	177,653
Чистые процентные доходы после восстановления резерва под обесценение кредитного портфеля	9,804,763	17,441,911	27,246,674
Комиссионные доходы	470,496	-	470,496
Комиссионные расходы	(998,720)	(17,755)	(1,016,475)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных	(74,307)	(203,986)	(278,293)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	144,432	144,432
Прочие расходы	(445,750)	-	(445,750)
Административные и прочие операционные расходы	(3,707,295)	(3,007,050)	(6,714,345)
Результаты сегмента	5,049,187	14,357,552	19,406,739

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

	30 сентября 2017 года	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>		
Итого активы отчетных сегментов	707,207,873	615,432,426
Основные средства	4,058,289	4,036,763
Нематериальные активы	1,472,616	1,202,545
Прочие активы	698,284	878,275
Итого активы	713,437,062	621,550,009
Итого обязательства отчетных сегментов	566,801,141	497,197,175
Отложенное налоговое обязательство	4,481,552	4,095,869
Прочие обязательства	1,337,102	1,375,234
Итого обязательства	572,619,795	502,668,278

19 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г.	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г.
Результаты сегмента	21,449,377	19,406,739
Прочие доходы	34,734	65,586
Прибыль до налогообложения		
Расходы по налогу на прибыль	(2,009,776)	(1,203,800)
Прибыль за период	19,474,335	18,268,525

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 2017 году (2016 г.: ноль).

20 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.

20 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 2017 года			31 декабря 2016 года		
	1 Уровень	2 Уровень	Итого	1 Уровень	2 Уровень	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Финансовые активы						
<i>Торговые ценные бумаги</i>						
- Корпоративные облигации	-	4,788,321	4,788,321	-	5,129,889	5,129,889
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>						
- Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	137,406,730	137,406,730	-	77,650,745	77,650,745
- Государственные ценные бумаги ГУ «Управление финансов г. Астаны»	-	13,318,922	13,318,922	-	-	-
- Корпоративные облигации	-	24,383,386	24,383,386	-	20,628,557	20,628,557
- Облигации международных финансовых организаций	-	5,122,988	5,122,988	-	2,080,861	2,080,861
- Облигации банков второго уровня Республики Казахстан	-	427,873	427,873	-	876,446	876,446
- Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений	-	1,949,386	1,949,386	-	1,980,587	1,980,587
- Простые и привилегированные акции банков второго уровня Республики Казахстан	-	1,118	1,118	-	2,175	2,175
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	-	187,398,724	187,398,724	-	108,349,260	108,349,260

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.

20 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:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2017 года				31 декабря 2016 года			
	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	1 Уровня	2 Уровня	3 Уровня		1 Уровня	2 Уровня	3 Уровня	
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	1,985,636	-	-	1,985,636	2,814,991	40,069,124	-	42,884,115
Средства в других банках	-	10,333,686	-	10,339,505		31,119,897	-	31,243,925
Кредиты и авансы клиентам	-	389,785,861	22,041,241	411,827,102		292,802,998	33,773,301	326,576,299
Инвестицион-ные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	77,863,603	-	77,863,603		68,666,146	-	68,666,146
Итого	1,985,636	477,983,150	22,041,241	502,015,846	2,814,991	432,658,165	33,773,301	469,370,485

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	2 Уровня	3 Уровня		2 Уровня	3 Уровня	
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	490,163,906	-	490,163,906	413,276,483	-	413,276,483
Заемные средства	62,858,209	-	69,722,724	58,010,035	-	68,266,465
Итого	553,022,115	-	559,886,630	471,286,518	-	481,542,948

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

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

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

20 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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

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

21 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 2017 года и 31 декабря 2016 года не было необходимости создавать, и Банк не создал резерв в данной финансовой информации по какому-либо из перечисленных выше условных обязательств.

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

Финансовые и условные обязательства Банка включали:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2017 года	31 декабря 2016 года
Обязательства по выдаче кредитов	27,897,297	27,866,698
Финансовые и условные обязательства	27,897,297	27,866,698

22 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.

22 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Банк осуществляет закупки товаров и услуг у большого числа предприятий с государственным участием. Такие закупки по отдельности составляют незначительные суммы и обычно осуществляются на коммерческой основе. К операциям с государством также относятся расчеты по налогам, которые раскрыты в Примечаниях 14 и 17.

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

Ниже указаны остатки на 30 сентября 2017 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>				
Денежные средства и их эквиваленты (договорная ставка вознаграждения: 9,5-9,8 %)	-	-	-	17,601,285
Средства в банках (договорная ставка вознаграждения: 6.5 %)	-	7,421,261	-	-
Торговые ценные бумаги (договорная ставка вознаграждения: 7,5 %-8,5 %)	-	2,498,293	-	2,290,028
Кредиты клиентам (договорная ставка вознаграждения: 4 %-10 %)	-	-	123,311	377,059
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (договорная ставка вознаграждения: 3 %-10,5 %)	-	2,065,860	-	161,673,642
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (договорная ставка вознаграждения: 5,6 %- 12 %)	-	-	-	77,863,603
Прочие активы				
Заемные средства (договорная ставка вознаграждения: 0,15 %-1 %)	5,647,429	-	-	64,075,295
Средства клиентов (договорная ставка вознаграждения: 2 %-3 %)	-	-	66,899	250,097
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	4,481,552
Прочие обязательства	6,778,929	-	-	187,740
Дополнительно оплаченный капитал	13,541,732	-	-	-

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

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

22 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

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

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты (договорная ставка вознаграждения: 11 %)	-	-	-	77,614,148
Средства в банках (договорная ставка вознаграждения: 6,5 %-16 %)	-	7,421,261	-	-
Торговые ценные бумаги (договорная ставка вознаграждения 7.5 %-8.5 %):	-	2,657,557	-	2,472,332
Кредиты клиентам (договорная ставка вознаграждения:4 %-10 %)	-	-	55,811	341,063
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличие для продажи (договорная ставка вознаграждения: 6 %-9 %)	-	-	-	100,259,889
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (договорная ставка вознаграждения:5,6 %-5,8 %)	-	-	-	68,666,146
Заемные средства (договорная ставка вознаграждения:0,15 %-1 %)	5,364,466	-	-	62,901,999
Средства клиентов (договорная ставка вознаграждения: 1,5 %-5,5 %)	-	-	18,206	219,389
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	4,095,869
Прочие обязательства	-	-	-	164,234
Дополнительно оплаченный капитал	13,541,732	-	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	548,541	8,387	11,587,517
Процентные расходы	(205,448)	-	(978)	(1,590,472)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	19,261	-	125,171
Резерв под обесценение	-	-	(418)	(656)
Прочие расходы	-	-	-	(413,540)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(1,203,800)

22 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлены совокупные суммы предоставленных и погашенных средств связанными сторонами в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	36,810
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	52,487

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года		Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата	136,786	-	102,104	
- Краткосрочные премиальные выплаты	2,987	-	2,931	
- Выплаты в неденежной форме	1,417	-	1,915	
- Долгосрочные премиальные выплаты	46,487	46,487	41,762	41,762
Итого	187,677	46,487	148,712	41,762

23 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 2017 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.	2017	2016
Прибыль за 9 месяцев, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций		19,474,335	18,268,525
Количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	15	7,830	7,830
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в тенге на акцию)		2,487	2,333

24 События после окончания отчетного периода

Никаких значительных событий после отчетной даты не произошло.

И.о. Председателя Правления

М. Беймбайев

Заместитель Главного бухгалтера

А. Сапарова



Пронумеровано и пронумеровано
на 36 (тридцать шесть) листах