

**Пояснительная записка к сокращенной промежуточной финансовой информации  
АО "Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана" за 3 месяца, закончившихся  
31 марта 2020 года:**

**1 Введение**

Данная сокращенная промежуточная финансовая информация Акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана» (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за три месяца, закончившийся 31 марта 2020 года.

Банк создан на основании Постановления Правительства Республики Казахстан №364 от 16 апреля 2003 года со 100% участием государства в уставном капитале в целях развития системы жилищных строительных сбережений в Республике Казахстан.

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

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

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

***Основная деятельность.***

В соответствии с лицензией № 1.2.60/44 от 04 сентября 2018 года выданной Национальным Банком Республики Казахстан, Банк осуществляет деятельность по приему вкладов в жилищные строительные сбережения, открытию и ведению счетов вкладчика, предоставлению вкладчикам жилищных, промежуточных жилищных и предварительных жилищных займов на проведение мероприятий по улучшению жилищных условий, кассовым операциям (прием и выдача наличных денег, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение), переводным операциям (выполнение поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег), открытием и ведением банковских счетов юридических лиц, выпуском собственных ценных бумаг (за исключением акций) и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг без права ведения счетов клиентов. Также могут осуществлять деятельность по доверительным операциям управления правами требования по ипотечным займам в интересах и по поручению доверителя и организации обменных операции с иностранной валютой. Данная лицензия была перевыпущена Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка 03 февраля 2020 года.

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 за три месяца 2020 года, таких как количество заключенных договоров о жилищных строительных сбережениях и объемов выдачи займов. С начала года на 31 марта 2020 года заключено 93 375 договоров о ЖСС с договорной суммой 286,7 млрд.тенге, предоставлено 7 526 займов на сумму 84,9 млрд.тенге. Действующий кредитный портфель составляет 1 034 млрд.тенге

За 3 месяца 2020 года отмечается рост доходности финансовых активов за счет увеличения кредитного портфеля, что в свою очередь обусловлено ростом депозитного портфеля Банка.

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

## **1 Введение (продолжение)**

В 2019 году и в 1 квартале 2020 года Банком были внедрены следующие проекты для улучшения качества обслуживания и обеспечения широких слоев населения собственным жильем:

1. Программа "Корпоративный", предоставляющая возможность работникам организаций улучшить свои жилищные условия в рамках социальной поддержки своих работников. В этих целях организация осуществляет финансирование очередников/работников через Банк, путем размещения собственных денежных средств на счете Банка, в сумме установленной условиями программы. Условия Программы дают возможность выбора для организации наиболее подходящих для нее условий (размер размещаемой суммы, конечная ставка вознаграждения для работников).
2. С января 2019 года в Банке действует продукт «Подарочный сертификат». Подарочный сертификат на договор о ЖСС – документ, сроком действия не более 3 (трех) месяцев и номиналом не менее 5 000 (пяти тысяч) тенге, который позволяет безвозмездно уступить договор о ЖСС третьему лицу в качестве подарка. Подарочный сертификат на договор о ЖСС предоставляется при открытии вклада.
3. Программа "Кредитование на приобретение первичного жилья в рамках программы "Бақытты отбасы" города Алматы" была утверждена 01 марта 2019 года для исполнения поручения Елбасы Н. Назарбаева повысить доступность приобретения жилья для многодетных и неполных семей, семей с детьми с ограниченными возможностями, имеющих низкие доходы, данного на XVIII съезде партии «Нұр Отан».
4. Разработаны новые условия кредитования по программе «Обеспечение жильем военнослужащих и сотрудников специальных государственных органов» на 2019-2025 гг. для получателей жилищных выплат (Программа "8-15).
5. Республиканская программа для малообеспеченных семей "Программа жилищного строительства «Нұрлы жер» по направлению "Кредитование малообеспеченных семей на приобретение жилья (Бақытты отбасы)" была утверждена в мае 2019 года после соответствующих дополнений и изменений в постановление Правительства Республики Казахстан от 22 июня 2018 года № 372 «Об утверждении Государственной программы жилищного строительства «Нұрлы жер».

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

На 31 марта 2020 года Банк имеет 17 филиалов, 19 центров обслуживания и 4 точек обслуживания по Казахстану (в 2019 г.: 17 филиалов, 18 центров обслуживания, 4 точек обслуживания).

## **1 Введение (продолжение)**

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

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

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

По состоянию на 31 марта 2020 года и на 31 декабря 2019

Рейтинговым агентством Moody's Банку присвоены следующие рейтинги:

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

Рейтинговым агентством Fitch Ratings Банку присвоены следующие рейтинги:

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

*Валюта представления отчетности.* Данная финансовая отчетность представлена в казахстанских тенге.

## **2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

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

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

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

26 марта 2020 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило долгосрочные суверенные кредитные рейтинги Казахстана по обязательствам в иностранной и национальной валютах на уровне - "BBB-" и краткосрочные суверенные рейтинги Казахстана по обязательствам в иностранной и национальной валютах на уровне - "A-3", а рейтинг по национальной шкале - "kzAAA". Прогноз по долгосрочным рейтингам «Стабильный». Прогноз «Стабильный» отражает ожидания Standard & Poor's, что в ближайшие два года фискальные и внешнеэкономические показатели Казахстана останутся сильными.

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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

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

В связи с ведением чрезвычайного положения на территории Республики Казахстан связанного с распространением коронавирусной инфекции, Банком предоставлена отсрочка платежа по погашению основного долга и вознаграждения на 90 (девяносто) календарных дней с 15 апреля 2020 года на основании заявления в интернет банкинге с указанием причин, без подтверждающих документов.

## **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.

Операции Банка не имеют сезонности и цикличности.

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

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

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

#### **4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики**

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

**Оценка ожидаемых кредитных убытков.** Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Детали методологии оценки ожидаемых кредитных убытков раскрыты в Примечании 17. 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 2019 году Банк проводил анализ макроэкономических переменных по состоянию на 1 апреля 2019 года, по результатам анализа макроэкономического влияния на вероятность дефолта наличие связи между уровнем дефолта и макроэкономическими факторами не подтвердилось, в связи с этим макроэкономические факторы были утверждены на уровне 100% (что указывает на отсутствие/незначительность влияния).

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

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

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. и для предоставления предварительных и промежуточных займов по региональной программе "Бакытты отбасы" в г. Алматы При первоначальном признании Банк отразил полученные займы по программе "Алматы жастары" по рыночной ставке на дату получения займа.

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

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.

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 линеаризации 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 линеаризации указанной зависимости с использованием линейной функции

4 Важные оценочные значения и 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

\* 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 определения 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 и промежуточных жилищных займов многодетным 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.

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

(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%

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.

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 2 прожиточных минимумов на 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.

За 3 месяца 2020 года Банк признал расходы на сумму 437,629 тысяч тенге (2019г.: 5,158,301 тысяч тенге) при первоначальном признании займов, выданных по государственным программам по ставкам ниже рыночных



## **5 Новые учетные положения**

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты).
- 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 (выпущенные 22 октября 2018 г. и действующие в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 г. или после этой даты).
- Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущенные 31 октября 2018 г. и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).

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

**6 Денежные средства и их эквиваленты**

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>31 марта 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	17,633,665	66,590,603
Ноты НБ РК со сроком погашения менее трех месяцев	91,950,591	62,070,483
Остатки по счетам в НБ РК (кроме обязательных резервов)	5,450,935	11,613,115
Обязательные резервы на счетах в НБ РК	7,791,662	7,640,811
Денежные средства в кассе	2,101,393	2,778,572
Корреспондентские счета в других банках	641,157	334,121
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2,947)	(2,826)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>125,566,456</b>	<b>151,024,879</b>

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 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	13,242,365	91,948,223			- 105,190,588
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	-	17,633,329		- 17,633,329
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	-		641,146	641,146
- с рейтингом от В- до В+	-	-			
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства</b>	<b>13,242,365</b>	<b>91,948,223</b>	<b>17,633,329</b>	<b>641 146</b>	<b>123, 465,063</b>

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

## 6 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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

(в тысячах казахстанских тенге)	Ноты НБ РК со сроком погашения менее трех месяцев	Остатки по счетам в НБ РК, включая обязательные резервы	Корреспондентские счета в других банках	Договоры	Итого
				покупки и обратной продажи с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	
<i>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
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства</b>	<b>19,253,589</b>	<b>62,069,039</b>	<b>66,589,564</b>	<b>334,115</b>	<b>148,246,307</b>

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

По состоянию на 31 марта 2020 года у Банка имелись ноты НБ РК сроком погашения менее трех месяцев на общую сумму 19,253,589 тысяч тенге (2019: 62,069,039 тысяч тенге), а также остатки по счетам в НБ РК, включая обязательные резервы в размере 62,069,039 тысячи тенге (2019: 19,253,589 тысяч тенге).

По состоянию на 31 марта 2020 года у Банка был 1 банк-контрагент, кроме НБ РК (2019: 1 банка-контрагента). Совокупная сумма этих остатков составляла 641,146 тысяч тенге (2019: 334,115 тысяч тенге).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

На 1 января и 31 марта 2020 года для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Корзину 1. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 17.

	31 марта 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Балансовая стоимость РЕПО	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость РЕПО	Справедливая стоимость обеспечения
С кредитным рейтингом обеспечения от В- до ВВВ+	17,633,329	17,628,023	66,589,564	66,589,009
<b>Итого</b>	<b>17,633,329</b>	<b>17,628,023</b>	<b>66,589,564</b>	<b>66,589,009</b>

**7 Инвестиции в долговые ценные бумаги**

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>31 марта 2020</b>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	123,054,656
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	114,947,573
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги</b>	<b>238,002,229</b>

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 марта 2020 г. по категориям и классам оценки.

<i>(в тысячах 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	78,041,750	48,479,919	126,521,669
Ноты Национального Банка РК	-	50,033,592	50,033,592
Корпоративные облигации	9,449,692	16,467,867	25,917,559
Облигации АО «Фонда Национального Благосостояния «Самрук-Казына»	1,045,975	-	1,045,975
Облигации международных финансовых организаций	16,585,383	-	16,585,383
Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений	18,540,663	-	18,540,663
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 марта 2020 г. (справедливая стоимость или валовая балансовая стоимость)</b>	<b>123,663,463</b>	<b>114,981,378</b>	<b>238,644,841</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(608,807)	(33,805)	(642,612)
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 марта 2020 г. (балансовая стоимость)</b>	<b>123,054,656</b>	<b>114,947,573</b>	<b>238,002,229</b>

7 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

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

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 марта 2020 г., для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска. Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемых Банком, и подход к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, приводится в Примечании 17.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>31 марта 2020</b>
- Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК -рейтинг ВВВ-	78,041,750
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>78,041,750</b>
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(28,771)
<b>Балансовая стоимость (справедливая стоимость)</b>	<b>78,012,979</b>
Облигации АО «Фонда Национального Благосостояния «Самрук-Казына» - рейтинг от ВВ+ до ВВ-	1,045,975
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>1,045,975</b>
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(10,695)
<b>Балансовая стоимость (справедливая стоимость)</b>	<b>1,035,280</b>

## 7 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>31 марта 2020</b>
<i>Корпоративные облигации</i>	
- рейтинг от BB+ до BB-	8,014,051
- рейтинг от B+ до B-	1,081,390
- без рейтинга	354,251
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>9,449,692</b>
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(445,595)
<b>Балансовая стоимость (справедливая стоимость)</b>	<b>9,004,097</b>
<i>Облигации международных финансовых организаций</i>	
- рейтинг AAA	2,003,980
- рейтинг BBB-	14,581,403
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>16,585,383</b>
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(47,831)
<b>Балансовая стоимость (справедливая стоимость)</b>	<b>16,537,552</b>
<i>Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений</i>	
- рейтинг BBB-	16,523,144
- рейтинг BB+	2,017,519
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>18,540,663</b>
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(75,915)
<b>Балансовая стоимость (справедливая стоимость)</b>	<b>18,464,748</b>

Валовая балансовая стоимость инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 марта 2020 года составляла 123,663,463 тысяч тенге, оценочный резерв под кредитные убытки составлял 608,807 тысяч тенге. В течение трех месяцев, закончившегося 31 марта 2020, не было переходов из одной корзины кредитного качества в другую.

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

**Акционерное общество «Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана»**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2020 года**

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 марта 2020 г. на основании уровней кредитного риска, а также их раскрытие по трем этапам для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, приводится в Примечании 17. В таблице ниже балансовая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 марта 2020 г. также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным активам. 7Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>Итого</b>
<i>Ноты Национального Банка РК</i> Рейтинг ВВВ-	50,033,592
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>50,033,592</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(4,217)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>50,029,375</b>
<i>Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК</i> Рейтинг ВВВ-	48,479,919
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>48,479,919</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(22,024)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>48,457,895</b>
<i>Корпоративные облигации</i> Рейтинг ВВВ	16,467,867
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>16,467,867</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(7,564)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>16,460,303</b>

Валовая балансовая стоимость инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости на 31 марта 2020 года составляла 114,981,378 тысяч тенге, оценочный резерв под кредитные убытки составлял 33,805 тысяч тенге. В течение трех месяцев, закончившегося 31 марта 2020, не было переходов из одной корзины кредитного качества в другую.

**8 Кредиты и авансы клиентам**

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>31 марта 2020</b>	<b>31 декабря 2019</b>
Промежуточные жилищные займы	377,480,534	365,867,287
Предварительные жилищные займы	356,908,145	353,393,522
Жилищные займы	291,507,850	276,210,590
За вычетом резерва под кредитные убытки	(2,385,211)	(2,133,056)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>1,023,511,318</b>	<b>993,338,343</b>

## 8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2020 года у Банка было 10 крупнейших заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 80,000 тысяч тенге (2019: 81,600 тысяч тенге). Совокупная сумма этих кредитов составила 865,981 тысяч тенге (2019: 877,559 тысяч тенге), или 0.08% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (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 31 марта 2020 г. и 31 декабря 2019 г.

	31 марта 2020 г.			31 декабря 2019 г.		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Резерв под обесценение кредитов	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах тенге)</i>						
Промежуточные жилищные займы	377,480,534	(754,290)	376,276,244	365,867,287	(736,997)	365,130,290
Предварительные жилищные займы	356,908,145	(1,005,629)	355,902,516	276,210,590	(578,757)	275,631,833
Жилищные займы	291,507,850	(625,292)	290,882,558	353,393,522	(817,302)	352,576,220
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>1,025,896,529</b>	<b>(2,385,211)</b>	<b>1,023,511,318</b>	<b>995,471,399</b>	<b>(2,133,056)</b>	<b>993,338,343</b>



## 8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов по состоянию на 31 марта 2020 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Корзина 1 3-мес. ОКУ	Корзина 2 Срочн. ОКУ	Корзина 3 Срочн. ОКУ	Итого
<b>Промежуточные займы</b>	<b>364,842,733</b>	<b>11,294,497</b>	<b>589,014</b>	<b>376,726,244</b>
Непросроченные и необесцененные				
полностью обеспеченные:	354,015,675	6,554,675	161,589	360,731,939
- LTV менее 25%	1,180,776	25,554	4,493	1,210,823
- LTV от 25% до 50%	28,891,762	662,741	25,555	29,580,058
- LTV от 51% до 75%	307,733,740	5,002,385	131,541	312,867,666
- LTV от 76% до 100%	16,160,483	815,198	-	16,975,681
- LTV более 100%	48,914	48,797	-	97,711
- с задержкой менее 30 дней	11,014,481	3,310,339	66,386	14,391,206
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	1,103,463	6,100	1,109,563
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	373,865	14,363	388,228
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	187,673	187,673
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	109,624	109,624
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	562,301	562,301
Оценочный резерв по кредитные убытки	(187,423)	(47,845)	(519,022)	(754,290)
<b>Предварительные займы</b>	<b>253,912,005</b>	<b>101,543,267</b>	<b>447,244</b>	<b>355,902,516</b>
Непросроченные и необесцененные	253,451,801	89,757,559	220,916	343,430,276
полностью обеспеченные:				
- LTV менее 25%	1,961,709	237,187	1,290	2,200,186
- LTV от 25% до 50%	12,075,068	3,327,399	11,476	15,413,943
- LTV от 51% до 75%	148,307,741	70,381,690	83,195	218,772,626
- LTV от 76% до 100%	90,606,835	15,520,282	124,955	106,252,072
- LTV более 100%	500,161	291,001	-	791,162
-беззалоговые	287	-	-	287
- с задержкой менее 30 дней	613,076	10,846,486	31,178	11,490,740
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	1,080,679	12,267	1,092,946
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	324,739	23,811	348,550
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	196,852	196,852
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	24,666	24,666
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	324,115	324,115
Оценочный резерв по кредитные убытки	(152,872)	(466,196)	(386,561)	(1,005,629)
<b>Жилищные займы</b>	<b>243,763,551</b>	<b>46,619,019</b>	<b>499,988</b>	<b>290,882,558</b>
Непросроченные и необесцененные	238,582,148	40,946,235	318,472	279,846,855
полностью обеспеченные:				
- LTV менее 25%	50,938,133	15,244,999	45,354	66,228,486
- LTV от 25% до 50%	169,423,395	22,023,527	191,717	191,638,639
- LTV от 51% до 75%	17,885,996	2,910,859	76,833	20,873,688
- LTV от 76% до 100%	268,972	379,763	-	648,735
- LTV более 100%	65,652	387,087	-	452,739
-беззалоговые	-	-	4,568	4,568
- с задержкой менее 30 дней	5,377,055	4,668,479	54,034	10,099,568
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	854,538	13,760	868,298
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	278,443	3,566	282,009
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	202,842	202,842
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	122,907	122,907
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	85,371	85,371
Оценочный резерв по кредитные убытки	(195,652)	(128,676)	(300,964)	(625,292)
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>863,054,236</b>	<b>160,099,500</b>	<b>2,742,793</b>	<b>1,025,896,529</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(535,947)	(642,717)	(1,206,547)	(2,385,211)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>862,518,289</b>	<b>159,456,783</b>	<b>1,536,246</b>	<b>1,023,511,318</b>

## 8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов 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
<b>Промежуточные займы</b>	<b>355,049,338</b>	<b>9,533,571</b>	<b>547,381</b>	<b>365,130,290</b>
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 платежа от 181 до 360 дней	-	-	69,734	69,731
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	545,410	545,410
Оценочный резерв по кредитные убытки	(203,239)	(38,117)	(495,641)	(736,997)
<b>Предварительные займы</b>	<b>277,327,278</b>	<b>74,858,956</b>	<b>389,986</b>	<b>352,576,220</b>
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 платежа от 181 до 360 дней	-	-	45,629	45,629
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	292,643	292,643
Оценочный резерв по кредитные убытки	(155,563)	(304,938)	(356,801)	(817,302)
<b>Жилищные займы</b>	<b>228,629,828</b>	<b>46,563,861</b>	<b>438,144</b>	<b>275,631,833</b>
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 платежа от 181 до 360 дней	-	-	109,666	109,666
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	38,529	38,529
Оценочный резерв по кредитные убытки	(186,974)	(123,887)	(267,896)	(578,757)
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>861,552,220</b>	<b>131,423,330</b>	<b>2,495,849</b>	<b>995,471,399</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(545,776)	(466,942)	(1,120,338)	(2,133,056)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>861,006,444</b>	<b>130,956,388</b>	<b>1,375,511</b>	<b>993,338,343</b>

## 8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

Все кредиты были выданы физическим лицам.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 марта 2020 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Жилищные займы	Предварительные займы	Промежуточные займы	Итого
Необеспеченные кредиты	-	286	-	286
Кредиты, гарантированные другими физическими лицами	2,112,570	45,091	6,473	2,164,134
Кредиты, обеспеченные:				
- объектами жилой недвижимости	286,234,653	343,201,762	362,917,006	992,353,421
- земель	421,407	14,204	248,465	684,076
- другими объектами недвижимости	51,793	-	140,297	192,090
- денежными депозитами	27,005	12,471,072	13,128,179	25,626,256
- объектами жилой недвижимости, депозитами и гарантиями (многозалоговые)	-	170,101	285,824	455,925
- прочими активами	2,035,130	-	-	2,035,130
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>290,882,558</b>	<b>355,902,516</b>	<b>376,726,244</b>	<b>1,023,511,318</b>

Сумма вкладов, удерживаемых в качестве обеспечения по выданным кредитам по состоянию на 31 марта 2020 года составила 301,294,225 тысяч тенге (2019: 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	Предварительные займы	Промежуточные 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
- земель	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
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>275,631,832</b>	<b>352,576,222</b>	<b>365,130,289</b>	<b>993,338,343</b>

Займы с обеспечением в виде коммерческой недвижимости отнесены в категорию другие объекты недвижимости. Кредиты и авансы клиентам распределяются по видам залогового обеспечения в зависимости от наибольшей стоимости вида обеспечения, то есть кредит попадает в определенную категорию, если он обеспечен залогом, который составляет более 50 процентов от общей стоимости залога.

## 8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

В таблице ниже отражено воздействие обеспечения на обесцененные активы корзины 3 по состоянию на 31 марта 2020 года:

(в тысячах казахстанских тенге)	Активы с избыточным Обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Жилищные займы	499,988	2,643,359		
Предварительные жилищные займы	437,287	1,365,024	9,957	9,957
Промежуточные жилищные займы	589,015	1,670,782		

В таблице ниже отражено воздействие обеспечения на обесцененные активы корзины 3 по состоянию на 31 декабря 2019 года:

(в тысячах казахстанских тенге)	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Жилищные займы	438,144	2,307,400	-	-
Предварительные жилищные займы	379,568	1,223,999	10,416	10,416
Промежуточные жилищные займы	547,381	1,554,246	-	-

Справедливая стоимость залогового обеспечения в виде объектов недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем переоценки, проводимой раз в полгода. Переоценка в 2020 году была осуществлена силами работников Сектора залоговых рисков Департамента риск-менеджмента. Сумма по денежным вкладам вычитывалась из балансовой стоимости портфеля. Оценка справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам представлена в примечании 19. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам раскрыт в Примечании 17. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 21.

## 9 Прочие финансовые активы и прочие активы

(в тысячах казахстанских тенге)	31 марта 2020	31 декабря 2019
Дебиторская задолженность по банковской деятельности	10,367,029	2,979,171
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>10,367,029</b>	<b>2,979,171</b>

**9 Прочие финансовые активы и прочие активы (продолжение)**

Дебиторская задолженность по банковской деятельности главным образом представляет собой требования к Агентству Республики Казахстан по делам строительства и жилищно-коммунального хозяйства по возмещению выплаченной премии государства Банку, банком второго уровня по принятым платежам от клиентов Банка посредством банкоматов, интернет-банкингов и терминалов для зачисления на текущие и сберегательные счета клиентов, открытые в Банке, которые закрываются на следующий рабочий день после перечисления фактических сумм и получения реестра платежей от банков второго уровня.

Прочие финансовые активы не обесценены и не просрочены. Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков прочие финансовые активы включены в Корзину 1. Ввиду краткосрочности прочих финансовых активов Банк не создает для них оценочного резерва под кредитные убытки. Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по банковской деятельности по качеству по состоянию на 31 марта 2020 и 31 декабря 2019 годов:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>31 марта 2020</b>	<b>31 декабря 2019</b>
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом от BBB- до BBB+	9,591,831	315
- с рейтингом от BB- до BB+	769,843	2,962,466
- с рейтингом от B- до B+	5,355	16,390
- нет рейтинга		-
<b>Итого дебиторская задолженность по банковской деятельности, непросроченная и необесцененная</b>	<b>10,367,029</b>	<b>2,979,171</b>

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>31 марта 2020</b>	<b>31 декабря 2019</b>
Предоплата за услуги	422,059	192,117
Сырье и материалы	126,352	72,252
Прочее	320,270	72,045
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	113,389	3,784
За вычетом резерва под обесценение	(1,685)	(1,695)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>980,385</b>	<b>338,503</b>

## 10 Средства клиентов

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2020	31 декабря 2019
<b>Юридические лица</b>		
Текущие счета	65,290,723	74,934,947
<b>Физические лица</b>		
Долгосрочные вклады	562,621,632	520,990,279
Текущие счета	17,064,316	20,257,414
<b>Средства клиентов</b>	<b>644,976,671</b>	<b>616,182,640</b>
Удерживаемые в качестве обеспечения по выданным кредитам	302,723,088	285,840,765
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>947,699,759</b>	<b>902,023,405</b>

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

На 31 марта 2020 года средства клиентов в размере 65,614,505 тысяч тенге (7% от общего баланса) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2019 г.: 75,316,620 тысяч тенге (8%), из которых 65,239,342 тысяч тенге средства юридических и 375,163 тысячи средства 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.

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

Учет и зачисление сумм премии государства на счета вкладчиков производится только после фактического их получения от Комитета по делам строительства и жилищно-коммунального хозяйства Министерства индустрии и инфраструктурного развития.

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

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

Текущие счета юридических лиц представляют собой текущие счета дочерних организаций материнской компании. Банк производит начисление вознаграждения на остатки текущих счетов юридических лиц (дочерних организаций Материнской компании) по ставке до 10%.

## 11 Заемные средства

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2020	31 декабря 2019
Министерство финансов Республики Казахстан	81,369,871	80,842,501
АО "Фонд Национального Благополучия «Самрук-Казына»	14,524,876	14,359,043
Материнская компания	6,752,126	6,640,480
Акимат г.Алматы	3,812,584	3,784,739
<b>Итого заемные средства</b>	<b>106,459,457</b>	<b>105,626,763</b>

При первоначальном признании Банк отразил вышеуказанные займы по справедливой стоимости (Примечание 4).

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Заемные средства	Итого
<b>Остаток на 1 января 2019 г.</b>	<b>59,570,463</b>	<b>59,570,463</b>
Движение денежных средств	76,223,000	76,223,000
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств	(30,166,700)	(30,166,700)
<b>Остаток на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>105,626,763</b>	<b>105,626,763</b>
Движение денежных средств	(27,810)	(27,810)
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств	860,504	860,504
<b>Остаток на 31 марта 2020 г.</b>	<b>106,459,457</b>	<b>106,459,457</b>

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории прочих заемных средств раскрыта в Примечании 19. Анализ процентных ставок прочих заемных средств раскрыт в Примечании 17. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 21.

## 12 Прочие финансовые обязательства и прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2020	31 декабря 2019
Отложенный комиссионный доход	2,470,714	2,541,735
Прочее	610,133	596,507
Долгосрочная аренда	508,493	535,607
Прочие начисленные обязательства	325,688	501,618
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>3,915,028</b>	<b>4,175,467</b>

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2020	31 декабря 2019
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	1,739,932	885,077
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	309,354	715,473
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	560,163	341,955
Прочее	180,581	210,154
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>2,790,030</b>	<b>2,152,659</b>

В таблице ниже представлены изменения по долгосрочной аренде Банка, возникающих в результате финансовой деятельности на 31 марта 2020 году. Статьи задолженности отражены в отчете о движении денежных средств как финансовая деятельность.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Долгосрочная аренда
<b>Остаток на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>535,607</b>
Движение денежных средств	(82,486)
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	55,372
<b>Остаток на 31 марта 2020 г.</b>	<b>508,493</b>

## 13 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2020	31 декабря 2019
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	79.518.763	78,650,059
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>79.518.763</b>	<b>78,650,059</b>

За 1 квартал 2020 года была произведена выплата полугодовых купонов в размере 1,027,000 тысяч тенге (2019 г: 5,527,660) тысяч тенге по выпущенным долговым ценным бумагам Банка.



### 13 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение).

В июле 2019 года, Банк разместил купонные облигации первого выпуска в рамках первой облигационной программы в количестве 20,000,000 штук, номинальной стоимостью 1,000 тенге, со сроком обращения 7 лет на площадке АО «Казахстанская фондовая биржа». В ходе проведения специализированных торгов по размещению облигации Банка, ставка купонного вознаграждения составила 10,27% годовых, с периодичностью выплатой купона 2 раза в год.

В таблице ниже представлены изменения по выпущенным долговым ценным бумагам, 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>	Долговые ценные бумаги
<b>На 1 января 2019 года</b>	<b>57,730,697</b>
Движение денежных средств	20,000,000
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	919,362
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>78,650,059</b>
Движение денежных средств	
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	868,704
<b>На 31 марта 2020 года</b>	<b>79,518,763</b>

В декабре 2018 года Банк выпустил и разместил купонные облигации на площадке Международный финансовый центр «Астана». Количество выпущенных облигаций составило 57,700,000 штук, номинальной стоимостью 1,000 тенге. Срок погашения данных облигаций 28 декабря 2033 года, ставка вознаграждения 9.58% годовых, с выплатой купона 2 раза в год. База расчета купонного вознаграждения составила 30 дней в месяце и 360 дней в году.

По состоянию на 31 марта 2020 года Банк имел выпущенные долговые ценные бумаги, которые удерживали 4 контрагента (2019 г.: 4 контрагент). Остаток выпущенных долговых ценных бумаг на 31 марта 2020 года составляет 79,518,763 тысяч тенге (2019 г.: 78,650,059 тысяч тенге).

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 19. Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами раскрыта в Примечании 21.

### 14 Акционерный капитал

<i>(в тысячах казахстанских тенге, за исключением количества акций)</i>	Акции (тыс. шт.)	Обыкновенные акции	Итого
<b>На 1 января 2019 года</b>	<b>7,830</b>	<b>78,300,000</b>	<b>78,300,000</b>
Выпущенные новые акции	-	-	-
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>7,830</b>	<b>78,300,000</b>	<b>78,300,000</b>
Выпущенные новые акции	-	-	-
<b>На 31 марта 2020 года</b>	<b>7,830</b>	<b>78,300,000</b>	<b>78,300,000</b>

30 апреля 2019 года на акционерном собрании Банк объявил дивиденды в отношении 2018 года, закончившегося 31 декабря 2018 года, на общую сумму 7,936,551 тысяча тенге. Размер дивиденда на одну простую акцию составил 1,014 тенге. Дивиденды были выплачены 25 июля 2019 года. На 31 марта 2020 года не было объявленных дивидендов.

## 15 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта 2020г.	За три месяца, закончившихся 31 марта 2019г.
<b>Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>		
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	17,318,235	12,435,775
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4,224,367	2,535,520
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,714,695	2,816,531
Средства в Национальном Банке Республики Казахстан	381,143	1,278,886
Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	709,841	74,800
<b>Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>	<b>25,348,281</b>	<b>19,141,512</b>
<b>Процентные и прочие аналогичные расходы</b>		
Средства клиентов	(5,603,536)	(3,649,655)
Заемные средства	(860,504)	(806,420)
Выпущенные облигации	(1,895,704)	(1,381,915)
Прочие заемные средства	(12,232)	(5,746)
<b>Итого процентные и прочие аналогичные расходы</b>	<b>(8,371,976)</b>	<b>(5,843,736)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>16,976,305</b>	<b>13,297,776</b>

Процентный доход включает процентные доходы в сумме 7,699 тысяч тенге (2019 г.: 32,521 тысяч тенге), признанные по обесцененным неработающим кредитам клиентам.

## 16 Налог на прибыль

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года	За три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	(627,432)	(669,180)
Расход/(экономия) по отложенному налогообложению	(130,742)	356,372
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(758,174)</b>	<b>(312,808)</b>

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

## 17 Управление финансовыми рисками

Деятельность Банка подвергает ее ряду финансовых рисков: рыночный риск (включая валютный риск, риск влияния изменения процентной ставки и прочих 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 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 31 декабря 2019 и 31 марта 2020 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.

В таблице ниже представлены средние эффективные процентные ставки (ЭПС) по состоянию на 31 марта 2020 и 31 декабря 2019 года:

(% в год)	31 марта 2020	31 декабря 2019
<b>Активы</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	9.80%	8.32%
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8.24%	8.17%
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9.09%	9.48%
Кредиты и авансы клиентам	6.95%	7.01%
<b>Обязательства</b>		
Средства клиентов физических лиц	1.94%	1.93%
Средства корпоративных клиентов	7.75%	7.75%
Заемные средства от Правительства РК	5.44%	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	4.19%	4.19%
Выпущенные облигации	9.76%	9.76%

**Прочий ценовой риск.** В 1 квартале 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).

## **16 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**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 8). У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 марта 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.

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 ( $k_4$ ), который рассчитывается как отношение среднемесячных высоколиквидных активов банка к среднемесячному размеру обязательств до востребования с учетом начисленного вознаграждения. На 31 марта 2020 года, данный коэффициент составил 2.604 (2019: 2.207);
- Коэффициент срочной ликвидности ( $k_4-1$ ), который рассчитывается как отношение среднемесячного размера высоколиквидных активов к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до семи дней включительно. На 31 марта 2020 года, данный коэффициент составил 185.029 (2019: 159.440);
- Коэффициент срочной ликвидности ( $k_4-2$ ), 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 31 марта 2020 года, данный коэффициент составил 51.536 (2019: 46.344);
- Коэффициент срочной ликвидности ( $k_4-3$ ), 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 31 марта 2020 года, данный коэффициент составил 10.08 (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.

## 16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная на следующей странице таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 марта 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.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 марта 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
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	102,613,286	51,445,004	-	-	-	154,058,290
Кредиты и авансы клиентам	53,405	1,810,910	9,309,451	335,241,168	1,134,719,908	1,481,134,842
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,520,328	11,651,593	7,926,970	105,320,605	15,167,696	146,587,192
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	15,598,759	14,569,220	19,352,686	-	49,520,665
Прочие финансовые активы	10,367,029	-	-	-	-	10,367,029
<b>Итого активы</b>	<b>119,554,048</b>	<b>80,506,266</b>	<b>31,805,641</b>	<b>459,914,459</b>	<b>1,149,887,604</b>	<b>1,841,668,018</b>
<b>Обязательства</b>						
Заемные средства	49	130,251	5,045,602	22,914,287	168,840,154	196,930,343
Выпущенные облигации	-	-	1,829,130	-	166,609,110	168,438,240
Средства клиентов	87,152,876	144,166,920	98,717,098	267,334,918	440,224,453	1,037,596,265
Прочие финансовые обязательства	3,915,028	-	-	-	-	3,915,028
<b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам</b>	<b>91,067,953</b>	<b>144,297,171</b>	<b>105,591,830</b>	<b>290,249,205</b>	<b>775,673,717</b>	<b>1,406,879,876</b>
<b>Условные обязательства</b>						
Безотзывные обязательства по предоставлению кредитов	2,671,064	13,355,318	10,684,254	-	-	26,710,636

## 16 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 не востребованными 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 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
<b>Активы</b>						
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	156,049,433
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
<b>Итого активы</b>	<b>146,121,729</b>	<b>73,023,868</b>	<b>30,344,459</b>	<b>461,787,683</b>	<b>1,094,673,116</b>	<b>1,805,950,855</b>
<b>Обязательства</b>						
Заемные средства	-	46,710	1	28,043,656	168,883,029	196,973,396
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
<b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам</b>	<b>104,413,361</b>	<b>122,527,633</b>	<b>95,390,848</b>	<b>295,007,972</b>	<b>737,273,020</b>	<b>1,354,612,834</b>
<b>Условные обязательства</b>						
Безотзывные обязательства по предоставлению кредитов	2,624,176	13,120,882	10,496,706	-	-	26,241,764

## 16 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
<b>На 31 марта 2020 года</b>						
Финансовые активы	262,870,941	58,852,591	13,021,375	323,492,852	739,208,726	1,397,446,485
Финансовые обязательства	91,063,349	145,376,509	102,121,564	274,795,893	524,235,692	1,137,593,007
<b>Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения</b>	<b>171,807,592</b>	<b>(86,523,918)</b>	<b>(89,100,189)</b>	<b>48,696,959</b>	<b>214,973,034</b>	<b>259,853,478</b>
<b>Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения</b>	<b>171,807,592</b>	<b>85,283,674</b>	<b>(3,816,515)</b>	<b>44,880,444</b>	<b>259,853,478</b>	<b>-</b>
<b>На 31 декабря 2019 года</b>						
Финансовые активы	280,020,257	36,144,468	11,766,171	304,396,919	711,105,781	1,343,433,596
Финансовые обязательства	104,408,784	121,496,117	93,951,152	279,041,825	491,577,816	1,090,475,694
<b>Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения</b>	<b>175,611,473</b>	<b>(85,351,649)</b>	<b>(82,184,981)</b>	<b>25,355,094</b>	<b>219,527,965</b>	<b>252,957,902</b>
<b>Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения</b>	<b>175,611,473</b>	<b>90,259,824</b>	<b>8,074,843</b>	<b>33,429,937</b>	<b>252,957,902</b>	<b>-</b>

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.

## 18 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 три месяца, закончившийся 31 марта 2020 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим	Ипотечные/ Розничные банковские операции	Инвестиционные банковские операции	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	6		125,566,456	125,566,456
Кредиты и авансы клиентам	8	1,023,511,318	-	1,023,511,318
Инвестиции в долговые ценные бумаги	7	-	238,002,229	238,002,229
Инвестиции в долевые ценные бумаги		-	5,095	5,095
<b>Итого активы отчетных сегментов</b>		<b>1,023,511,318</b>	<b>363,573,780</b>	<b>1,387,085,098</b>
Средства клиентов	10	947,699,759	-	947,699,759
Заемные средства	11	106,459,457	-	106,459,457
Выпущенные долговые ценные бумаги		79,518,763	-	79,518,763
Прочие финансовые обязательства	12	3,915,028	-	3,915,028
<b>Итого обязательства отчетных сегментов</b>		<b>1,137,593,007</b>	<b>-</b>	<b>1,137,593,007</b>
<b>Капитальные затраты</b>		<b>-</b>	<b>(983,470)</b>	<b>(983,470)</b>

Капитальные затраты представляют собой приобретение основных средств.



17 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Ипотечные/ Розничные банковские операции	Инвестиционные банковские операции	Итого
<b>Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г.:</b>			
<b>Доходы сегментов</b>			
Процентные доходы по кредитам клиентам	17,318,235	-	17,318,235
Процентные доходы от ценных бумаг и средств в Национальном Банке Республики Казахстан и в других банках	-	8,030,046	8,030,046
Процентные расходы по средствам клиентов	(5,603,536)	-	(5,603,536)
Процентный расход по выпущенным облигациям	(1,895,704)	-	(1,895,704)
Процентные расходы по заемным средствам	(860,504)	-	(860,504)
Процентный расход по прочим финансовым обязательствам	(12,232)	-	(12,232)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>8,946,259</b>	<b>8,030,046</b>	<b>16,976,305</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(251,493)	(156,258)	(407,751)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки</b>	<b>8,694,766</b>	<b>7,873,788</b>	<b>16,568,554</b>
Комиссионные доходы	283,042	-	283,042
Комиссионные расходы	(1,148,557)	(24,779)	(1,173,336)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных	(437,629)	-	(437,629)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	92,985	92,985
Прочие расходы	(359,443)	-	(359,443)
Административные расходы	-	(5,528,352)	(5,528,352)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>7,032,179</b>	<b>2,413,642</b>	<b>9,445,821</b>

17 Сегментный анализ (продолжение)

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

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

17 Сегментный анализ (продолжение)

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

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

## 17 Сегментный анализ (продолжение)

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2020 года	31 марта 2019 года
<b>Итого активы отчетных сегментов</b>	<b>1,387,085,098</b>	<b>1,096,968,439</b>
Основные средства	5,948,877	3,964,802
Нематериальные активы	4,682,821	3,064,389
Прочие активы	11,518,956	5,368,040
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	191,476	945,626
<b>Итого активы</b>	<b>1,409,427,228</b>	<b>1,110,311,296</b>
<b>Итого обязательства отчетных сегментов</b>	<b>1,137,593,007</b>	<b>870,091,372</b>
Отложенное налоговое обязательство	16,075,634	14,583,616
Прочие обязательства	2,790,030	2,781,216
<b>Итого обязательства</b>	<b>1,156,458,671</b>	<b>887,456,204</b>
	<b>Три месяца, закончившихся 31 марта 2020г</b>	<b>Три месяца, закончившихся 31 марта 2019г</b>
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>		
<b>Результаты сегмента</b>	<b>9,445,821</b>	<b>6,282,686</b>
Прочие доходы	79,170	75,915
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>9,524,991</b>	<b>6,358,601</b>
Расходы по налогу на прибыль	(758,174)	(312,808)
<b>Прибыль за период</b>	<b>8,766,817</b>	<b>6,045,793</b>

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

## 18 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

### (а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

(в тысячах казахстанских тенге)	31 марта 2020		31 декабря 2019	
	2 Уровень	Итого	2 Уровень	Итого
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
<b>Финансовые активы</b>				
<i>Инвестиции долговые ценные бумаги</i>				
- Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	78,012,979	78,012,979	90,542,313	90,542,313
- Корпоративные облигации	9,004,097	9,004,097	8,786,866	8,786,866
- Облигации АО «Фонда Национального Благосостояния «Самрук-Казына»	1,035,280	1,035,280		
- Облигации международных финансовых организаций	16,537,552	16,537,552	16,572,362	16,572,362
- Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений	18,464,748	18,464,748	14,693,192	14,693,192
<i>Инвестиции в долевые ценные бумаги</i>				
- Простые и привилегированные акции банков второго уровня Республики Казахстан	5,095	5,095	5,214	5,214
<b>Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>123,059,751</b>	<b>123,059,751</b>	<b>130,599,947</b>	<b>130,599,947</b>

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

## 18 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2020 года:

(в тысячах казахстанских тенге)	31 марта 2020			31 декабря 2019		
	Справедли- вая стоимость 2 Уровня	Справедли- вая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость 2 Уровня	Справедливая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	111,682,945	-	111,682,945	131,437,175	-	131,437,175
Кредиты и авансы клиентам	1,023,511,318	-	1,023,511,318	993,338,343	-	993,338,343
Инвестиционные ценные бумаги оцениваемые по амортизированной стоимости	114,947,573	-	114,947,573	65,492,851	-	65,492,851
Прочие финансовые активы	-	10,367,029	10,367,029	-	2,979,171	2,979,171
<b>Итого</b>	<b>1,250,141,836</b>	<b>10,367,029</b>	<b>1,260,508,865</b>	<b>1,190,268,369</b>	<b>2,979,171</b>	<b>1,193,247,540</b>

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

(в тысячах казахстанских тенге)	31 марта 2020			31 декабря 2019		
	Справедли- вая стоимость 2 Уровня	Справедли- вая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость 2 Уровня	Справедли- вая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства клиентов	947,699,759	-	947,699,759	902,023,405	-	902,023,405
Заемные средства	87,535,858	-	106,459,457	104,167,557	-	105,626,763
Выпущенные долговые ценные бумаги	64,719,523	-	79,518,763	85,683,845	-	78,650,059
Прочие финансовые обязательства	-	3,915,028	3,915,028	-	4,175,467	4,175,467
<b>ИТОГО</b>	<b>1,099,955,140</b>	<b>3,915,028</b>	<b>1,137,593,007</b>	<b>1,091,874,807</b>	<b>4,175,467</b>	<b>1,090,475,694</b>

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

## **18 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)**

*Кредиты и авансы клиентам и средства клиентов.* Оценочная справедливая стоимость всех кредитов и авансов клиентам / средств клиентов 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.

*Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.* В связи с неактивностью торгов на вторичном рынке KASE, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости 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. По заемным средствам 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.

*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

## 19 Условные и договорные обязательства (продолжение)

Уполномоченным органом. Соответственно данные условные обязательства не влекут кредитных рисков для Банка. По состоянию на 31 марта 2020 и 2019 года не было необходимости создавать, и Банк не создал резерв в данной финансовой отчетности по какому-либо из перечисленных выше условных обязательств.

**Обязательства кредитного характера.** Соглашения об обязательстве по выдаче кредитов представляют собой условное обязательство Банка выдать кредиты вкладчикам, когда все условия, предусмотренные в договоре о жилищных строительных сбережениях, будут достигнуты.

Финансовые и условные обязательства Банка включали:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2020	31 декабря 2019
Обязательства по выдаче кредитов	26,710,635	26,241,764
<b>Финансовые и условные обязательства</b>	<b>26,710,635</b>	<b>26,241,764</b>

## 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.



## 20 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 марта 2020 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)	-	-	-	105,190,588
Кредиты клиентам (договорная ставка вознаграждения (4%-10%))	-	-	161,722	193,528
Инвестиции в долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: (3% – 12.5%))	16,460,303	10,674,786	-	194,329,589
Прочие финансовые активы	-	-	-	9,591,831
Прочие активы	-	-	-	284,931
Заемные средства (договорная ставка вознаграждения (0.01-9.48%))	6,752,126	-	-	53,373,193
Выпущенные долговые ценные бумаги (9.58-10.27%)	59,112,613	-	-	17,008,526
Средства клиентов (договорная ставка вознаграждения: (2%-7.75 %))	-	65,008,780	68,166	155,453
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	13,259
Прочие обязательства	-	1,649	-	894,905
Дополнительно оплаченный капитал	13,541,732	-	-	67,438,612

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 год:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	382,800	248,888	299	6,303,580
Процентные расходы	(1,510,061)	(1,203,539)	(268)	(1,216,202)
Расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	-	-	-
Резерв под обесценение	(4,110)	(22,037)	(114)	(28,841)
Прочие доходы/ (расходы)	-	71	-	-
Административные и прочие операционные расходы	-	(4,948)	(723)	(330,504)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(758,174)

Ниже представлены совокупные суммы предоставленных и погашенных средств связанными сторонами в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2020 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	14,588

## 20 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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 три месяца, закончившихся 31 марта 2019 год:

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

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

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

## 20 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года		Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>				
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата	69,977	-	67,394	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	5,495	-	3,211	-
- Выплаты в неденежной форме	2,323	-	2,355	-
- Долгосрочные премиальные выплаты	18,175	18,175	23,776	23,776
<b>Итого</b>	<b>95,970</b>	<b>18,175</b>	<b>96,736</b>	<b>23,776</b>

## 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 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

	Прим	Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года	Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года
<i>В тысячах казахстанских тенге, за исключением количества акций</i>			
Прибыль за три месяца, принадлежащая акционерам- владельцам обыкновенных акций		8,766,817	6,045,793
Количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)		7,830	7,830
<b>Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в тенге на акцию)</b>		<b>1,120</b>	<b>772</b>

АО "Жилстройсбербанк Казахстана"

Балансовая стоимость одной акции на 1 апреля 2020 года на основе отчета о финансовом положении за год, закончившийся 31 марта 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 2018 года №15).

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

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

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

Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

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

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

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

(в тысячах тенге, за исключением количества акций)	31 марта 2020	31 декабря 2019
Количество простых акций (тыс. штук)	7,830	7,830
Итого активы	1,409,427,228	1,353,275,052
Минус нематериальные активы	4,682,821	3,874,218
Минус обязательства	1,156,458,671	1,108,573,245
<b>Итого чистые активы</b>	<b>248,285,736</b>	<b>240,827,589</b>
<b>Балансовая стоимость одной простой акции, тенге</b>	<b>31,710</b>	<b>30,757</b>

Ибрагимова Ляззат Еркеновна  
 Председатель Правления

Абсаттарова Рсты Кашатовна  
 И.о. главного бухгалтера