

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	30 июня 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	66,465,240	62,700,038
Торговые ценные бумаги		-	4,914,825
Средства в других банках		-	10,362,022
Кредиты и авансы клиентам	7	522,143,682	460,058,072
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	-	158,421,169
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	156,253,676	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9	-	57,925,386
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	92,811,734	-
Основные средства		3,536,680	3,336,779
Нематериальные активы		2,168,711	2,046,066
Прочие активы	10	6,318,345	1,556,545
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		945,626	946,587
ИТОГО АКТИВЫ		850,643,694	762,267,489
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	11	573,268,121	526,795,764
Заемные средства	12	77,934,969	72,102,439
Отложенное налоговое обязательство		8,696,181	5,456,337
Текущее обязательство по налогу на прибыль		370,033	-
Прочие обязательства	13	12,558,196	5,022,961
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		672,827,500	609,377,501
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	14	78,300,000	78,300,000
Дополнительно оплаченный капитал		44,767,177	29,294,057
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	(4,147,598)
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(2,792,874)	-
Прочие резервы		3,200,322	3,389,604
Нераспределенная прибыль		54,341,569	46,053,925
ИТОГО КАПИТАЛ		177,816,194	152,889,988
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		850,643,694	762,267,489

Ибрагимова Ляззат Еркеновна
 Председатель Правления

1 августа 2018 года

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

Килтбаева Жанерке Алмасбековна
 Главный бухгалтер

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	За шесть месяцев, закончившиеся	
		30 июня 2018 года (неаудировано)	30 июня 2017 года (неаудировано)
Процентные доходы	15	30,570,465	26,089,710
Процентные расходы	15	(6,398,872)	(5,148,872)
Чистые процентные доходы		24,171,593	20,940,838
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля	7	(393,198)	(178,671)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		23,778,395	20,762,167
Комиссионные доходы		442,552	420,709
Комиссионные расходы		(765,918)	(768,896)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных		(1,757,065)	(383,494)
Расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами		-	(273,701)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		53,707	-
Прочие операционные расходы		(378,854)	(365,519)
Административные и прочие операционные расходы		(6,073,318)	(5,268,041)
Прибыль до налогообложения		15,299,499	14,123,225
Расходы по налогу на прибыль	16	(533,974)	(1,464,082)
Прибыль за период		14,765,525	12,659,143
Прочий совокупный доход/(убыток):			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Чистая прибыль/(убыток) по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи		-	3,825,130
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2,307,294	-
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенный в отчет о прибылях и убытках		(35,583)	-
Прочий совокупный доход/(убыток)		2,271,711	3,825,130
Итого совокупный доход за период		17,037,236	16,484,273
Базовая и разводненная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей акционеру Банка (в казахстанских тенге за акцию)	22	1,886	1,617

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 1 января 2017 года	78,300,000	23,629,414	(10,680,281)		3,389,604	24,242,994	118,881,731
Прибыль за 6 месяцев	-	-	-		-	12,659,143	12,659,143
Прочий совокупный убыток	-	-	3,825,130		-	-	3,825,130
Итого совокупный доход за период	-	-	3,825,130		-	12,659,143	16,484,273
Дивиденды объявленные	-	-	-		-	(6,778,929)	(6,778,929)
Остаток на 30 июня 2017 года (неаудировано)	78,300,000	23,629,414	(6,855,151)		3,389,604	30,123,208	128,587,075
Остаток на 1 января 2018 года	78,300,000	29,294,057	(4,147,598)		3,389,604	46,053,925	152,889,988
Изменения при первоначальном применении МСФО (IFRS) 9			4,147,598	(4,147,598)		91,821	91,821
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года	78,300,000	29,294,057	-	(4,147,598)	3,389,604	46,145,746	152,981,809
Прибыль за 6 месяцев						14,765,525	14,765,525
Прочий совокупный доход				1,354,724	916,987		2,271,711
Итого совокупный доход за период				1,354,724	916,987	14,765,525	17,037,236
Разница между суммами, полученными от Министерства финансов РК и их справедливой стоимостью в момент первоначального признания за вычетом отложенного налогового обязательства		15,473,120					15,473,120
Дивиденды объявленные						(7,675,971)	(7,675,971)
Расформирование динамического резерва					(1,106,269)	1,106,269	-
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудировано)	78,300,000	44,767,177		(2,792,874)	3,200,322	54,341,569	177,816,194

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	За шесть месяцев, закончившиеся	
		30 июня 2018 года (неаудировано)	30 июня 2017 года (неаудировано)
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		30,392,972	24,450,525
Проценты уплаченные		(918,961)	(886,084)
Комиссии полученные		442,552	420,709
Комиссии уплаченные		(765,918)	(768,896)
Уплаченные расходы на содержание персонала		(3,620,977)	(3,152,798)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(2,343,778)	(1,942,112)
Уплаченный налог на прибыль		(568,241)	(1,121,513)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		22,617,649	16,999,831
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- средствам в других банках		10,208,000	16,877,936
- кредитам и авансам клиентам		(63,333,396)	(46,809,236)
- прочим активам		513,030	211,471
<i>Чистый (снижение)/прирост по:</i>			
- средствам клиентов		36,576,290	49,793,253
- прочим обязательствам		(192,941)	335,464
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		6,388,632	37,408,719
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(557,943)	(415,360)
Приобретение нематериальных активов		(305,773)	(446,552)
Выручка от реализации основных средств		7,155	5
Приобретение инвестиционных ценных бумаг по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(9,255,130)	-
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	(75,711,039)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(88,734,225)	-
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		-	(46,579,197)
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		18,218,194	-
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	7,351,662
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		54,000,000	-
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		-	26,000,000
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(26,627,722)	(89,800,481)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Займы, полученные от Министерства Финансов		24,000,000	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		24,000,000	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты			
		4,292	(3,663)
Чистый прирост(отток) денежных средств и их эквивалентов		3,765,202	(52,395,425)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	6	62,700,038	80,596,796
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода		66,465,240	28,201,371