

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	30 сентября 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	103,508,503	62,700,038
Торговые ценные бумаги		-	4,914,825
Средства в других банках		-	10,362,022
Кредиты и авансы клиентам	7	575,475,163	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	145,072,274	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9	-	57,925,386
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	42,951,714	-
Основные средства		3,584,379	3,336,779
Нематериальные активы		2,140,710	2,046,066
Прочие активы	10	1,249,725	1,556,545
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		1,036,265	946,587
ИТОГО АКТИВЫ		875,018,733	762,267,489
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	11	597,989,419	526,795,764
Заемные средства	12	78,851,135	72,102,439
Отложенное налоговое обязательство		8,564,131	5,456,337
Текущее обязательство по налогу на прибыль		659,084	-
Прочие обязательства	13	5,175,321	5,022,961
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		691,239,090	609,377,501
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	14	78,300,000	78,300,000
Дополнительно оплаченный капитал		44,918,918	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		(3,929,731)	-
Прочие резервы		2,283,335	3,389,604
Нераспределенная прибыль		62,207,121	46,053,925
ИТОГО КАПИТАЛ		183,779,643	152,889,988
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		875,018,733	762,267,489

Бейсебаев Мирас Берикович
 И.о. Председателя Правления



Абсаттарова Рсты Кашатовна
 Заместитель Главного бухгалтера

12 ноября 2018 года

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

*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 девять месяцев, закончившиеся	
		30 сентября 2018 года (неаудировано)	30 сентября 2017 года (неаудировано)
Процентные доходы	15	46,340,283	39,534,113
Процентные расходы	15	(9,918,958)	(7,883,823)
Чистые процентные доходы		36,421,325	31,650,290
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля	7	(393,313)	(559,957)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		36,028,012	31,090,333
Комиссионные доходы		779,907	630,720
Комиссионные расходы		(1,274,053)	(1,002,797)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных		(2,232,680)	(554,778)
Расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами			(252,060)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		58,757	
Прочие операционные расходы		(604,163)	(577,648)
Административные и прочие операционные расходы		(9,552,360)	(7,849,659)
Прибыль до налогообложения		23,203,420	21,484,111
Расходы по налогу на прибыль	16	(1,050,332)	(2,009,776)
Прибыль за период		22,153,088	19,474,335
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		-	6,237,676
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		721,552	-
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесённый в отчёт о прибылях и убытках		(25,696)	-
Прочий совокупный доход/(убыток)		695,856	6,237,676
Итого совокупный доход за период		22,848,944	25,712,011
Базовая и разводненная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей акционеру Банка (в казахстанских тенге за акцию)	22	2,829	2,487

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 9 месяцев	-	-	-	-	-	19,474,335	19,474,335
Прочий совокупный убыток	-	-	6,237,676	-	-	-	6,237,676
Итого совокупный доход за период	-	-	6,237,676	-	-	19,474,335	25,712,011
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	(6,778,929)	(6,778,929)
Прочие	-	-	-	-	-	3,002,454	3,002,454
Остаток на 30 сентября 2017 года (неаудировано)	78,300,000	23,629,414	(4,442,605)	-	3,389,604	39,940,854	140,817,267
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	(4,625,587)	-	569,810	91,821
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года	78,300,000	29,294,057	-	(4,625,587)	3,389,604	46,623,735	152,981,809
Прибыль за 9 месяцев	-	-	-	-	-	22,153,088	22,153,088
Прочий совокупный доход	-	-	-	695,856	-	-	695,856
Итого совокупный доход за период	-	-	-	695,856	-	22,153,088	22,848,944
Разница между суммами, полученными от Министерства финансов РК и их справедливой стоимостью в момент первоначального признания за вычетом отложенного налогового обязательства	-	15,624,861	-	-	-	-	15,624,861
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	(7,675,971)	(7,675,971)
Расформирование динамического резерва	-	-	-	-	(1,106,269)	1,106,269	-
Остаток на 30 сентября 2018 года (неаудировано)	78,300,000	44,918,918	-	(3,929,731)	2,283,335	62,207,121	183,779,643

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	За девять месяцев, закончившиеся	
		30 сентября 2018 года (неаудировано)	30 сентября 2017 года (неаудировано)
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		45,272,717	36,981,071
Проценты уплаченные		(1,951,104)	(1,574,387)
Комиссии полученные		779,907	630,720
Комиссии уплаченные		(1,274,053)	(1,002,797)
Уплаченные расходы на содержание персонала		(5,557,083)	(4,788,627)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(3,795,407)	(3,034,749)
Уплаченный налог на прибыль		(965,533)	(1,440,805)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		32,509,444	25,770,426
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- средствам в других банках		10,208,000	19,377,936
- кредитам и авансам клиентам		(116,796,801)	(85,755,092)
- прочим активам		204,049	(5,771)
<i>Чистый (снижение)/прирост по:</i>			
- средствам клиентов		64,859,811	62,402,819
- средствам в кредитных учреждениях		-	3,200,000
- выплата компенсации		-	85,687
- прочим обязательствам		19,097	62,478
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		(8,996,400)	25,138,483
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(888,576)	(538,817)
Приобретение нематериальных активов		(392,214)	(509,752)
Выручка от реализации основных средств		28,584	28
Приобретение инвестиционных ценных бумаг по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(31,653,308)	-
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	(83,711,039)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(95,208,741)	-
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		-	(54,558,724)
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		50,886,317	-
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	14,657,766
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		110,300,000	-
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		-	45,480,954
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		33,072,062	(79,179,584)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Займы, полученные от Министерства Финансов		24,000,000	-
Займы, полученные от местных исполнительных органов Республики Казахстан		395,624	-
Дивиденды, выплаченные Материнской компании		(7,675,971)	(6,778,929)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		16,719,653	(6,778,929)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		14,492	2,173
Неденежные статьи		(1,342)	-

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	За девять месяцев, закончившиеся	
		30 сентября 2018 года (неаудировано)	30 сентября 2017 года (неаудировано)
Чистый прирост(отток) денежных средств и их эквивалентов		40,808,465	(60,817,857)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	6	62,700,038	80,596,796
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода		103,508,503	19,778,939