

**Пояснительная записка к сокращенной промежуточной финансовой информации**  
**Акционерное общество "Жилищный строительный сберегательный банк "Отбасы банк" за**  
**9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года:**

**1 Введение**

Данная финансовая отчетность Акционерного общества "Жилищный строительный сберегательный банк "Отбасы банк" (далее – "Банк") подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 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 20.

Банк является единственным банком в стране, реализующим систему жилищных строительных сбережений.

Банк состоит в Европейской федерации строительных сберегательных касс и в Международном союзе жилищного финансирования.

**Основная деятельность**

В соответствии с лицензией № 1.2.102/47 от 20 апреля 2021 года, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, Банк имеет право осуществлять деятельность по: приему вкладов (депозитов) в жилищные строительные сбережения, открытию и ведению счетов вкладчиков; предоставлению вкладчикам жилищных, промежуточных жилищных и предварительных жилищных займов на проведение мероприятий по улучшению жилищных условий; приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов вкладчиков накоплению средств на капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума и предоставлению им жилищных займов; операциям по открытию и ведению текущих банковских счетов физических лиц для зачисления единовременных пенсионных выплат в целях улучшения 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); обменным операциям с иностранной валютой; приему депозитов, открытию и ведению банковских счетов юридических лиц; по открытию и ведению текущих банковских счетов физических лиц для зачисления единовременных пенсионных выплат в целях оплаты лечения; выпуску собственных ценных бумаг (за исключением акций); доверительным операциям (управление правами требованиями по банковским займам в интересах и по поручению доверителя). Также осуществляет дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг без права ведения счетов клиентов.

Миссией Банка является обеспечение казахстанских семей собственным жильем и укрепление чувства Родины.

Аудированная финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, размещена на официальном сайте Банка, в разделе "О Банке" - Отчетность.

## **1 Введение (продолжение)**

О расширении присутствия Банка на рынке финансовых услуг и повышению его конкурентоспособности на рынке свидетельствует рост основных показателей Банка, в том числе и за девять месяцев 2021 года, таких как - количество заключенных договоров о жилстройсбережениях и объемов выдачи займов. По состоянию на 30 сентября 2021 года заключено 396,573 договоров о ЖСС с договорной суммой 1.3 трлн. тенге, предоставлено 56,835 займов на сумму 843.2 млрд.тенге (30 сентября 2020 года: заключено 281,596 договоров о ЖСС с договорной суммой 893,951 млрд.тенге, предоставлено 32,597 займов на сумму 373,370 млрд.тенге). Действующий кредитный портфель составляет 1.8 трлн.тенге.

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

С 2021 года Банк стал полноценным институтом, который централизованно осуществляет учет, постановку и распределение жилья. Для этого проводится работа по передаче существующей системы очередности из местных исполнительных органов в подразделение "Центр обеспечения жильем", который планирует работать по принципу "одного окна" для всех нуждающихся в жилье граждан. Таким образом, будет упрощена процедура получения жилья гражданами, нуждающимися в жилье. Развитая инфраструктура банка, информационные и технологические ресурсы ускорят процесс обеспечения жильем граждан, в первую очередь из социально уязвимых слоев населения, расширят возможность управления очередностью, при этом банк продолжит свою основную деятельность в рамках системы жилстройсбережений.

Банк расширил лицензию на проведение банковских операций новым видом деятельности - открытие и ведение текущих банковских счетов физических лиц для зачисления единовременных пенсионных выплат в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения.

Президент Республики Казахстан Токаев К.К. 2 января 2021 года подписал закон, позволяющий казахстанцам воспользоваться правом досрочного снятия пенсионных накоплений.

Пенсионные выплаты могут использоваться исключительно на цели, предусмотренные законодательством Республики Казахстан (улучшение жилищных условий, оплата лечения), путем перечисления их со специального текущего счета по их целевому назначению.

Специальный счет для единовременных пенсионных выплат – это текущий банковский счет, открываемый получателем единовременных пенсионных выплат у уполномоченного оператора, определяемого Правительством Республики Казахстан, для зачисления единовременных пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения.

Для обеспечения защиты единовременных пенсионных выплат были внесены соответствующие изменения и дополнения в гражданский, гражданско-процессуальный, уголовный, уголовно-процессуальный кодексы, кодекс о семье и браке, закон Республики Казахстан об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей. Данные изменения позволили рядовому вкладчику пенсионного фонда быть уверенным в сохранности своих пенсионных накоплений после перечисления на специальный текущий счет. Средства максимально защищены, их нельзя будет списать в рамках каких-то других долговых обязательств вкладчика перед любым кредитором. Они не могут быть изъяты по задолженностям по налогам, они защищены даже от конфискации имущества в рамках судебных приговоров.

За девять месяцев 2021 года, как вступили в силу правила использования пенсионных выплат для улучшения жилищных условий и оплату лечения свыше 281,000 казахстанцев использовали пенсионные выплаты на общую сумму свыше 1 трлн 505 млрд. тенге через платформу [enpf-otbasy.kz](http://enpf-otbasy.kz). На сегодняшний день 176 тысяч казахстанцев стали собственниками жилья, еще около 75 тысяч погасили задолженность по ипотечным займам и свыше 30 тысяч использовали пенсионные излишки на лечение. Из них одна треть это - женщины (90,614), а две трети - мужчины (191,067).

## **1 Введение (продолжение)**

Большинство казахстанцев, 14,743 человек, которые внесли первоначальный взнос для получения ипотечного жилищного займа в "Отбасы банке" с использованием ЕПВ предпочли вторичное жилье. Остальная часть, 2,9902 человек, предпочли первичное жилье. Около 100 человек использовали пенсионные излишки для строительства, ремонта и рефинансирования.

За девять месяцев 2021 года Банком были внедрены следующие проекты для улучшения качества обслуживания и обеспечения широких слоев населения собственным жильем:

1. Утверждены условия кредитования женщин в рамках сотрудничества банка с Азиатским банком развития.
2. Внедрена возможность частичного погашения займа через интернет-банкинг и мобильное приложение.
3. Внедрена возможность проведения предквалификации и приема кредитной заявки через видео сервис.
4. Утверждены условия программ кредитования молодежи "Елорда жастары" и "Жетісу жастары".
5. Внедрена возможность полного погашения займа через Интернет банкинг.

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

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

На 30 сентября 2021 года Банк имеет 18 региональных филиалов и 19 центров обслуживания по Казахстану и 3 точки обслуживания по Казахстану (в 2020: 18 региональных филиалов и 20 центров обслуживания по Казахстану и 3 точки обслуживания).

На дату выпуска данной отчетности в Банке функционирует развитая сеть консультантов (агентская сеть), а также видеобанкинг, через которые клиенты могут получать консультационные услуги по продуктам и услугам Банка, открывать депозиты в режиме онлайн, не посещая Банк, получать перечень услуг дистанционным способом.

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 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.

## **1 Введение (продолжение)**

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 30 сентября 2021 года:

Рейтинговым агентством Moody's Банку присвоены следующие рейтинги:

- Долгосрочный рейтинг по депозитам в национальной валюте: Baa2 (Стабильный);
- Краткосрочный рейтинг по депозитам в национальной валюте: Prime-2 (Стабильный);
- Базовая оценка кредитоспособности (BCA): ba2 (Позитивный).

Рейтинговым агентством Fitch Ratings (далее – "Fitch") Банку присвоены следующие рейтинги:

- Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в национальной валюте: BBB/ Стабильный;
- Краткосрочный РДЭ в национальной валюте: F2/Стабильный.

На 31 декабря 2020 года:

Рейтинговым агентством Moody's Банку присвоены следующие рейтинги:

- Долгосрочный рейтинг по депозитам в национальной валюте: Baa3 (Позитивный);
- Краткосрочный рейтинг по депозитам в национальной валюте: Prime-3(Позитивный);
- Базовая оценка кредитоспособности (BCA): ba2 (Позитивный).

Рейтинговым агентством Fitch Банку присвоены следующие рейтинги:

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

**Валюта представления отчетности.** Данная финансовая отчетность представлена в казахстанских тенге (далее – "тенге"), если не указано иное.

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

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

В связи с тем, что Банк функционирует на территории Казахстана, деятельность Банка подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют 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.

Годовая инфляция в августе 2021 года составила 8,7% (в декабре 2020 года – 7,5%). Внутренние факторы также ухудшают инфляционную картину. К ним относятся рекордный рост цен на плодоовощную продукцию в межсезонье, ускоряющийся внутренний спрос при высоком уровне фискального стимулирования, рост цен на электричество, ГСМ и газ. Эти факторы в совокупности повлияли на ускорение инфляции до 8,7% в августе 2021 года.

В августе базовая ставка оставалась на уровне 9,25% с процентным коридором +/- 1,0 п.п. 13.09.2021г. Национальный Банк принял решение установить базовую ставку на уровне 9,50% с процентным коридором +/- 1,00 п.п. Соответственно, ставка по операциям постоянного доступа по предоставлению ликвидности составит 10,50%, а по операциям постоянного доступа по изъятию ликвидности – 8,50%.

Кредитная активность банков продолжает улучшаться. Объем вновь выданных кредитов за август 2021 года составил 1 848,3 млрд. тенге, увеличившись на 3,0% в сравнении с июлем 2021 года. Совокупный объем кредитования банками по состоянию на 01.09.2021г. составил 16 456,5 млрд. тенге, увеличившись за август 2021 года на 2,7%.

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

Объем ипотечного кредитования населения увеличился в августе 2021 года на 3,2% и по состоянию на 01.09.2021г. составил 2 802,2 млрд. тенге. Кредиты на потребительские цели граждан за август 2021 года выросли на 4,7% до 5 435,2 млрд. тенге.

В январе-августе 2021г. на строительство жилья направлено 1 349,5 млрд. тенге. В общем объеме инвестиций в основной капитал доля освоенных средств в жилищном строительстве составила 18,4%.

Основным источником финансирования жилищного строительства в январе-августе 2021г. являются собственные средства застройщиков, удельный вес которых составляет 76,2%.

В январе-августе 2021г. общая площадь введенных в эксплуатацию жилых домов составила 8949 тыс. кв.м, из них индивидуальными застройщиками 4041,5 тыс. кв.м. Индекс физического объема введенного жилья к январю-августу 2020г. составил 110,5%.

Согласно суверенной рейтинговой модели Fitch, Казахстан имеет скоринговый балл, эквивалентный рейтингу «BBB» по шкале долгосрочных РДЭ (рейтинг дефолта эмитента) в иностранной валюте.

РДЭ Казахстана «BBB» отражают сильные фискальные и внешние балансы, которые демонстрируют устойчивость коронавирусом, вызванную нефтяными ценами, и гибкость в плане финансирования, которая подкрепляется аккумулированными накоплениями нефтяных доходов. Помимо этих позитивных факторов рейтинга товаров, более низкая, хотя и улучшенная, скоринговые баллы по качеству управления и менее развитую экономическую сравнение с сопоставимыми странами с рейтингами категории «BBB».

Субсидируемые ипотечные программы, поддерживающие доступ к жилищному кредитованию, включая новую политику, которая с января 2021г. позволила досрочное снятие пенсионных накоплений (1 пол. 2021г. - 2% от ВВП), привело к резкому повышению цен на жилье в 1 пол. 2021 г., которое в среднем составило 25% и рекордно высокие 27,6% к аналогичному периоду предыдущего года. Недавний рост цен на жилье может ослабнуть по мере завершения крупномасштабных проектов жилищных проектов.

Международное рейтинговое агентство S&P подтвердило суверенный кредитный рейтинг Республики Казахстан на уровне BBB-, прогноз «Стабильный». По оценке аналитиков S&P, ключевыми факторами, поддерживающими рейтинг Казахстана, являются устойчивые фискальные и внешние резервы. Аналитики S&P также отмечают, что режим плавающего обменного курса помог экономике адаптироваться к внешнему давлению, возникшему от нефтяного шока в 2020 году.

По мнению S&P, в 2021 году инфляция составит 8,5%, что отражает проводимую стимулирующую фискальную политику, повышение цен на импортируемые товары, а также досрочное снятие гражданами пенсионных накоплений.

По прогнозам S&P, темпы роста экономики Казахстана составят 3,5% в 2021 году и будут поддерживаться ростом ненефтяного сектора, восстановлением экономической активности в связи с ослаблением ограничений, ростом инвестиций, восстановлением деловой активности в странах - основных торговых партнерах.

В связи с продолжением ограничительных карантинных мер в Республике Казахстан, в целях обеспечения бесперебойного работы Банк продолжает обслуживание клиентов по депозитным и кредитным операциям посредством видео-сервиса и предварительному бронированию электронной очереди для обслуживания в отделениях Банка. Для сотрудников Центрального аппарата и филиала предоставляется возможность работы путем удаленного доступа к рабочему месту VDI.

В соответствии с Планом мероприятия по обеспечению непрерывности деятельности, связанного с коронавирусной инфекцией COVID-19, Банк выполняет предусмотренные меры по обеспечению непрерывности операционной деятельности, безопасности сотрудников Банка. Банк не участвовал и не получал государственные субсидии/помощь в связи с COVID-19.

### **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 2020 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой информации, соответствует учетной политике и методам, использованным в годовой финансовой отчетности Банка за год закончившийся 31 декабря 2020 года. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. Операции Банка не имеют сезонности и цикличности.

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

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

**Пересчет сравнительной информации.** Сравнительная информация была пересчитана в результате изменения учетной политики Банка по первоначальному признанию и последующей оценке привлеченных средств и кредитов выданных в рамках программы "Бакытты Отбасы".

Программа "Бакытты Отбасы" направлена на выдачу кредитов многодетным семьям, неполным семьям, семьям, воспитывающим детей с ограниченными возможностями из числа малообеспеченных для приобретения жилья по ставке вознаграждения 2% годовых за счет привлеченных средств от государства по ставке вознаграждения 0.01% годовых. Ставка вознаграждения по кредитам выданным не полностью покрывает премию за риск и операционные расходы, затрачиваемые Банком на данные кредиты.

МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы все финансовые активы и финансовые обязательства, признаваемые по амортизированной стоимости, первоначально оценивались по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 определяет справедливую стоимость как цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки на дату оценки на основном рынке или, при его отсутствии, на наиболее выгодном рынке.

В конце 2020 года Банк пересмотрел свои суждения и учетную политику в отношении кредитов выданных и займов полученных по программе "Бакытты Отбасы" в целях приведения учета программы в соответствии Групповому учету. Изменения в учете были применены ретроспективно.

Согласно Групповой учетной политике Материнской компании Банка, корректировки справедливой стоимости привлеченных средств от государства для решения социальных задач учитываются в соответствии с МСФО (IAS) 20 "Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи". При данном учете любая разница между номинальной и справедливой стоимостью (рассчитанной исходя из рыночных ставок) займа признается как отложенный доход от государственных субсидий и амортизируется на доходы в течение срока займа, компенсируя убыток от программы.

Также, ввиду изменения учета по займам полученным, Банк изменил учет по кредитам выданным так как существует связь между займами полученными и кредитами выданными. Банк рассчитал справедливую стоимость по кредитам выданным по программе "Бакытты Отбасы" исходя из рыночных ставок, рассчитанных на основании средневзвешенной ставки по кредитам, выданным в рамках других собственных программ кредитования Банка.

Фактически такая же балансовая стоимость по кредитам выданным возникла бы в результате отделения обязательств по выдаче кредитов от государственной субсидии и распределения стоимости данных обязательств методом эффективной процентной ставки по выданным кредитам. Обязательства по предоставлению кредитов не учитывались отдельно, поскольку они являются неотъемлемой частью государственной субсидии. Государственные субсидии определяются как помощь правительства в обмен на соблюдение в прошлом или будущем определенных условий, касающихся операционной деятельности Банка.

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Вышеуказанные изменения приводят к единому учету и предотвращают расхождения в учетной политике и финансовой отчетности, составляемой Банком и групповыми формами отчетности Материнской компании Банка. Таким образом, Банк посчитал, что пересмотренная учетная политика более актуальна для основных пользователей финансовой отчетности.

В результате вышеописанных изменений сравнительные данные финансовой отчетности были пересчитаны Банком. Ниже представлено влияние пересчета на отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 9 месяцев 2020 года:

<i>в тысячах казахстанских тенге</i>	Отражено ранее	Пересчет	Пересчитано
Процентный доход, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	80,122,560	1,349,267	81,471,827
Процентные и аналогичные расходы	(25,317,980)	(490,713)	(25,808,693)
<b>Чистая процентная маржа и аналогичные доходы</b>	<b>54,804,580</b>	<b>858,554</b>	<b>55,663,134</b>
Доходы по государственным субсидиям	-	13,723,358	13,723,358
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных	(3,164,172)	(12,761,667)	(15,925,839)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>26,963,131</b>	<b>858,554</b>	<b>27,821,685</b>
Расходы/доходы по налогу на прибыль	(1,376,515)	(171,711)	(1,548,226)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>25,586,616</b>	<b>686,843</b>	<b>26,273,459</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД</b>	<b>25,443,376</b>	<b>686,843</b>	<b>26,130,219</b>
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию (в казахстанских тенге за акцию)</b>	<b>3,268</b>	<b>-</b>	<b>3,355</b>

Соответствующие корректировки были внесены в Отчет об изменениях в собственном капитале (по строкам "Прибыль за период" (относящаяся к 9 месяцам 2020 года), "Итого совокупный доход за 9 месяцев 2020 года", "Остаток на 30 сентября 2020 года").

### 4 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, и которые Банк не принял досрочно.

- МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года 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 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).
- Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты) "Доход, полученный до начала целевого использования", "Обременительные договоры – Затраты на исполнение договора", "Ссылка на Концептуальные основы" – поправки с ограниченной сферой применения к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018-2020 годы – поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).

#### **4 Новые учетные положения (продолжение)**

- Реформа базовой процентной ставки (IBOR) – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты).

Требования данных измененных стандартов не учитывались при подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой информации. Банк планирует применение данных стандартов с того момента, когда они вступят в силу. По мнению руководства Банка, данные поправки не окажут существенного воздействия на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

#### **5 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

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

**Оценка ожидаемых кредитных убытков.** Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. 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 использует 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.

**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 методологии по оценке резерва не было изменений за исключением таблицы указанной в Примечании 16. 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.

Если бы ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и авансам клиентам (за исключением выданных кредитов на дату первоначального признания за сентябрь 2021 года) оценивались как ожидаемые кредитные убытки за весь срок (то есть включая те, которые на данный момент в Корзине 1 и оцениваются как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки), оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 сентября 2021 года был бы на 2,746,331 тысяч тенге больше.

Если бы потери в случае дефолта (LGD) по обесцененным кредитам были бы 100%, то оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки увеличился бы на 3,279,789 тысяч тенге.



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

*Справедливая стоимость финансовых инструментов по ставке ниже рыночной.* Согласно действующим тарифным программам Банка, жилищные займы, предварительные жилищные займы и промежуточные жилищные займы предлагаемые населению, имеют ставку вознаграждения от 2% до 12%, по жилищным займам от 2% до 5%. Жилищные 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. Промежуточные жилищные займы выдаются при условии досрочного накопления или единовременного внесения минимально необходимой суммы (не менее 50% от договорной суммы) с последующим кредитованием в пределах договорной суммы. Предварительный жилищный заем выдается без условия погашения основного долга до получения договорной суммы, остаток по которому погашается за счет договорной суммы. 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 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 жилищных займов по программе "Алматы жастары" в рамках Дорожной карты поддержки молодежи города Алматы – 2020 г. для предоставления предварительных жилищных и промежуточных жилищных займов по региональной программе "Бакытты отбасы" в г. Алматы. Также Банком были привлечены средства от акимата г. Нур-Султан и от коммерческой организации АОО "Назарбаев Интеллектуальные школы" для предоставления предварительных жилищных займов. При первоначальном признании Банк отразил полученные займы по рыночной ставке на дату получения займа.

**5 Важные оценки и профессиональные 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.

Согласно Методике определения справедливой стоимости Банка, средневзвешенная ставка по действующим предварительным жилищным займам и промежуточным жилищным займам определяется отдельно.

При первоначальном признании займы, полученные на реализацию государственных программ и программ местных исполнительных органов, отражаются по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке, определяемой как текущая дисконтированная стоимость всех денежных потоков по займу с использованием средневзвешенной процентной ставки заимствования для аналогичных займов. При этом разница между номинальной стоимостью займа и определенной справедливой стоимостью от связанных сторон относится на "Дополнительно оплаченный капитал», от других юридических лиц, участников финансового рынка в виде лица, предоставляющего финансовые услуги с нерыночными условиями, относится на доходы или расходы Банка, по займам, полученных на кредитование клиентов в рамках программ "Бакытты Отбасы" и "Шанырак", учитывается как государственная субсидия.

Банк разместил облигации на неорганизованном рынке, путем заключения двухстороннего договора о купле-продаже облигаций с Материнской компанией и АО "Каражанбасмунай" по цене ниже рыночной стоимости, которые были реализованы с дисконтом. Выпущенные в обращение облигации Банка первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке. Последующий учет осуществляется по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Детальное описание условия выпущенных долговых ценных бумаг приводится в Примечании 11.

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.

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2021**  
**года**

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

*(в тысячах казахстанских тенге)*

Кредитор	Сумма договора	Примечание
АО ФНБ "Самрук - Казына"	15,163,000	Срок договора с 03.03.2011г. по 30.11.2021г.; Номинальная ставка -1%; Рыночная ставка- 4,68% (средняя ставка по всем траншам), Сумма дисконта - 3,375,255; *Метод расчета <sup>1</sup> .
Министерство финансов Республики Казахстан	12,200,000	Срок договора с 11.07.2012г. по 18.07.2023 г.; Номинальная ставка -1%; Рыночная ставка- 4,5656%, Сумма дисконта - 2,949,902; *Метод расчета <sup>1</sup> .
	8,000,000	Срок договора с 22.11.2017г. по 27.11.2037г.; Номинальная ставка -0,15%; Рыночная ставка- 9,4762%, Сумма дисконта - 5,266,234; *Метод расчета <sup>1</sup> .
	24,000,000	Срок договора с 16.03.2018 г. по 05.03.2038 г.; Номинальная ставка -0,15%; Рыночная ставка- 8,9601%, Сумма дисконта - 15,473,120; *Метод расчета <sup>1</sup> .
	15,000,000	Срок договора с 19.12.2018 г. по 20.12.2038 г.; Номинальная ставка -0,15%; Рыночная ставка- 8,1825%, Сумма дисконта - 9,333,966; *Метод расчета <sup>1</sup> .
	28,000,000	Срок договора с 06.03.2019 г. по 01.03.2039 г.; Номинальная ставка -0,15%; Рыночная ставка- 8,5157%, Сумма дисконта - 17,698,330; *Метод расчета <sup>1</sup> .
	50,000,000	Срок договора с 15.07.2019 г. по 12.07.2044 г.; Номинальная ставка -0,01%; Рыночная ставка 9,4056%; Сумма госсубсидии – 44,668,567; *Метод расчета <sup>1</sup> .
	14,000,000	Срок договора с 03.12.2019 г. по 03.12.2039 г.; Номинальная ставка -0,15%; Рыночная ставка - 8,1869%, Сумма дисконта - 8,713,488; *Метод расчета <sup>3</sup> .
	49,000,000	Срок договора с 28.05.2020 г. по 20.03.2045 г.; Номинальная ставка -0,01%; Рыночная ставка 13,38%; Сумма госсубсидии – 46,774,007; *Метод расчета <sup>3</sup> .
	10,000,000	Срок договора с 10.12.2020 г. по 10.12.2040 г.; Номинальная ставка -0,15%; Рыночная ставка - 11,83%, Сумма дисконта - 7,051,328; *Метод расчета <sup>3</sup> .
	50,000,000	Срок договора с 29.03.2021 г. по 25.03.2046 г.; Номинальная ставка -0,01%; Рыночная ставка - 11,1281%, Сумма госсубсидии – 46,378,062; *Метод расчета <sup>3</sup> .
	32,000,000	Срок договора с 05.04.2021 г. по 05.04.2041 г.; Номинальная ставка -0,15%; Рыночная ставка - 10,9001%, Сумма дисконта – 22,053,161; *Метод расчета <sup>3</sup> .
	5,288,067	Срок договора с 06.08.2021 г. по 20.07.2046 г.; Номинальная ставка -0,01%; Рыночная ставка - 10,291%, Сумма госсубсидии – 4,818,810; *Метод расчета <sup>3</sup> .
	Акимат города Алматы	1,000,000
1,200,000		Срок договора с 30.07.2018 г. по 02.08.2026 г.; Номинальная ставка -0,01%; Рыночная ставка - 8,4304% - 9,2060%, Сумма дисконта – 467,383; *Метод расчета <sup>2</sup> .
1,000,000		Срок договора с 27.03.2019 г. по 03.04.2044 г.; Номинальная ставка - 0,01%; Рыночная ставка 8,7015% - 8,7888%, Сумма госсубсидии – 734,142; *Метод расчета <sup>1</sup> .
1,500,000		Срок договора с 26.06.2019 г. по 03.04.2044 г.; Номинальная ставка -0,01%; Рыночная ставка 8,741% - 8,7501%, Сумма госсубсидии – 1,310,998; *Метод расчета <sup>1</sup> .
10,000,000		Срок договора с 12.06.2020 г. по 30.06.2045 г.; Номинальная ставка -0,01%; Рыночная ставка – 12,24% - 13,38%, Сумма дисконта – 8,877,163; *Метод расчета <sup>3</sup> .
7,000,000		Срок договора с 05.03.2021 г. по 25.01.2046 г.; Номинальная ставка -0,01%; Рыночная ставка – 10,5577% - 10,7394%, Сумма дисконта – 4,864,824; *Метод расчета <sup>3</sup> .
14,000,000		Срок договора с 05.03.2021 г. по 25.01.2046 г.; Номинальная ставка -0,01%; Рыночная ставка – 10,5119% - 10,7457%, Сумма дисконта – 9,710,412; *Метод расчета <sup>3</sup> .
3,348,000		Срок договора с 30.07.2021 г. по 05.08.2046 г.; Номинальная ставка -0,01%; Рыночная ставка – 10,5684%, Сумма дисконта – 2,636,249; *Метод расчета <sup>3</sup> .

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2021**  
**года**

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

Кредитор	Сумма договора	Примечание
АО НУХ Байтерек (Материнская компания)	22,000,000	Срок договора с 25.03.2016 г. по 25.03.2036 г.; Номинальная ставка -0,15%; Рыночная ставка – 7,9694%, Сумма дисконта – 13,541,732; *Метод расчета <sup>2</sup> .
	90,000,000	Срок договора с 24.07.2020 г. по 27.07.2040 г.; Номинальная ставка -4,05%; Рыночная ставка 13,7%; Сумма госсубсидии – 57,747,025; *Метод расчета <sup>3</sup> .
	120,000,000	Срок договора с 09.04.2021 г. по 09.04.2041 г.; Номинальная ставка -4,05%; Рыночная ставка 10,7694%; Сумма госсубсидии – 64,202,479; *Метод расчета <sup>3</sup> .
Акимаг г.Нур- Султан	80,000	Срок договора с 29.05.2020 г. по 29.05.2028 г.; Номинальная ставка -0,01%; Рыночная ставка – 13,8100%, Сумма дисконта – 58,789; *Метод расчета <sup>3</sup> .
АО "Каражанбас мунай"	1,316,432	Срок договора 16.11.2020 г по 16.11.2024 года; Номинальная ставка – 2%; Рыночная ставка – 11,54%. Сумма дисконта – 383,153; *Метод расчета <sup>3</sup> .
АОО "НИИШ"	98,900	Срок договора 20.12.2020 г по 25.12.2028 года; Номинальная ставка – 0,01%; Рыночная ставка – 11,43%. Сумма дисконта – 62,536; *Метод расчета <sup>3</sup> .

<sup>1</sup> Ставка доходности по ГЦБ с аналогичным сроком обращения;

<sup>2</sup> Ставка доходности по ГЦБ, номинированных в тенге, путем линейаризации указанной зависимости с использованием линейной функции;

<sup>3</sup> Многокомпонентная методика определения справедливой стоимости, включающая, в том числе, параметрическую модель Нельсона-Зигеля и используемая Материнской компанией и дочерними организациями.

\* По группе Материнской компанией разработана общая методика по определению справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств (далее – Методика), 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. Методика разработана в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Международными стандартами финансовой отчетности, Учетной политикой Банка, а также на основе общепризнанных подходов к оценке справедливой стоимости, используемых в национальной и международной практиках. В 2020 году были внесены изменения в Методику, которые применены перспективно для периода с 1 января 2021 года. Справедливая стоимость привлеченных займов с периодичностью выплат рассчитывается как дисконтированная стоимость ожидаемых будущих потоков денежных средств (выплата основного долга и вознаграждения), рассчитанная с использованием ставки дисконтирования, отражающая текущую доходность.

**6 Денежные средства и их эквиваленты**

(в тысячах казахстанских тенге)	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Остатки по счетам в НБ РК (кроме обязательных резервов)	286,899,094	62,261,558
Ноты НБ РК со сроком погашения менее трех месяцев	117,926,124	61,663,506
Обязательные резервы на счетах в НБ РК	15,824,395	9,030,015
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	4,244,747	2,850,498
Денежные средства в кассе	2,425,695	2,070,277
Текущие счета	4,143,827	145
Корреспондентские счета в других банках	4,382,696	383,415
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(4,098)	(1,522)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>435,842,480</b>	<b>138,257,892</b>

Увеличение суммы по счетам Национального Банка Республики Казахстан и ценных бумаг со сроком погашения менее трех месяцев, связано с размещением временно свободных денежных средств клиентов Банка.

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2021**  
**года**

**б Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2021 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Остатки по счетам в НБ РК включая обязательные резервы	Ноты НБ РК со сроком погашения менее трех месяцев	Договоры покупки и обратной продажи с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Корреспондентские счета в других банках	Текущие счета	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>						
- Национальный банк Республики Казахстан	302,722,015	117,923,647	-	-	4,143,822	424,789,484
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	-	4,244,676	-	-	4,244,676
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	-	-	4,382,620	5	4,382,625
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты исключая наличные денежные средства</b>	<b>302,722,015</b>	<b>117,923,647</b>	<b>4,244,676</b>	<b>4,382,620</b>	<b>4,143,827</b>	<b>433,416,785</b>

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Остатки по счетам в НБ РК, включая обязательные резервы	Ноты НБ РК со сроком погашения менее трех месяцев	Договоры покупки и обратной продажи с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Текущие счета	Корреспондентские счета в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>						
- Национальный банк Республики Казахстан	71,291,350	61,662,263	-	140	-	132,953,753
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	-	2,850,449	-	-	2,850,449
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	-	-	5	383,408	383,413
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства</b>	<b>71,291,350</b>	<b>61,662,263</b>	<b>2,850,449</b>	<b>145</b>	<b>383,408</b>	<b>136,187,615</b>

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

По состоянию на 30 сентября 2021 года у Банка имелись ноты Национального Банка Республики Казахстан со сроком погашения менее трех месяцев на общую сумму 117,923,647 тысяч тенге (2020: 61,662,263 тысячи тенге), а также остатки по счетам в НБ РК, включая обязательные резервы в размере 302,722,015 тысяч тенге (2020: 71,291,350 тысячи тенге).

По сделкам обратного репо, обеспечением выступают ценные бумаги АО "КазАгроФинанс", АО ФНБ "Самрук Казына" и Министерство финансов РК со справедливой стоимостью 4,244,676 тысяч тенге.

По состоянию на 30 сентября 2021 года у Банка был 1 банк-контрагент, кроме НБ РК (2020: 1 банк-контрагент). Совокупная сумма этих остатков составляла 4,382,620 тысяч тенге (2020: 383,408 тысяч тенге).

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2021 года**

**6 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)**

На 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Корзину 1.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

На 1 января и 30 сентября 2021 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 16.

	30 сентября 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Балансовая стоимость РЕПО	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость РЕПО	Справедливая стоимость обеспечения
С кредитным рейтингом обеспечения от В- до ВВВ+	4,244,676	4,244,747	2,850,449	2,850,498
<b>Итого</b>	<b>4,244,676</b>	<b>4,244,747</b>	<b>2,850,449</b>	<b>2,850,498</b>

**7 Кредиты и авансы клиентам**

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Промежуточные жилищные займы	803,060,167	480,327,089
Предварительные жилищные займы	600,930,186	481,631,483
Жилищные займы	352,717,290	365,184,539
За вычетом резерва под кредитные убытки	(9,845,759)	(7,461,986)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>1,746,861,884</b>	<b>1,319,681,125</b>

По состоянию на 30 сентября 2021 года у Банка было 10 крупнейших заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 90,000 тысяч тенге (2020: 10 крупнейших заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 90,000 тысяч тенге). Совокупная сумма этих кредитов составила 915,105 тысяч тенге (2020: 906,757 тысяч тенге), или 0,05% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2020: 0,07%).

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 30 сентября 2021 г. и 31 декабря 2020 г.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2021 года			31 декабря 2020 года		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Промежуточные жилищные займы	803,060,167	(1,223,612)	801,836,555	480,327,089	(1,617,973)	478,709,116
Предварительные жилищные займы	600,930,186	(7,315,955)	593,614,231	481,631,483	(4,390,211)	477,241,272
Жилищные займы	352,717,290	(1,306,192)	351,411,098	365,184,539	(1,453,802)	363,730,737
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>1,756,707,643</b>	<b>(9,845,759)</b>	<b>1,746,861,884</b>	<b>1,327,143,111</b>	<b>(7,461,986)</b>	<b>1,319,681,125</b>

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2021**  
**года**

**7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости промежуточных жилищных кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода.

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			Итого
	Корзина 1	Корзина 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам)	Итого	Корзина 1 (ОКУ за 12 мес.)	Корзина 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам)	
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>								
<b>Промежуточные кредиты</b>								
<b>На 1 января 2021 г.</b>	<b>(218,911)</b>	<b>(532,031)</b>	<b>(867,031)</b>	<b>(1,617,973)</b>	<b>382,723,073</b>	<b>95,587,654</b>	<b>2,016,362</b>	<b>480,327,089</b>
<i>Изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	76,462	(151,936)	-	(75,474)	(119,547,134)	119,547,134	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)	-	(1,736)	316,955	315,219	-	851,775	(851,775)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	159	3,140	(151,842)	(148,543)	(267,572)	(293,386)	560,958	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(28,677)	263,610	29,975	264,908	46,438,740	(46,358,744)	(79,996)	-
Вновь созданные или приобретенные	(361,925)	(59,276)	(108,494)	(529,695)	522,528,424	21,426,594	357,991	544,313,009
Частичное и полное погашение в течение периода	28,326	63,239	81,058	172,623	(64,647,296)	(97,396,583)	(402,337)	(162,446,216)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(19,142)	150,391	49,049	180,298	-	-	-	-
Списания	-	-	21,514	21,514	-	-	(21,514)	(21,514)
Амортизация дисконта	-	-	-	-	(331,299)	(971,011)	(2,881)	(1,305,191)
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-	(39,918)	(345,111)	1,225	(383,804)
Перевод из предварительных и промежуточных займов	2,055	172,252	19,204	193,511	(2,421,085)	(54,955,250)	(46,871)	(57,423,206)
<b>Итого изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>(302,742)</b>	<b>439,684</b>	<b>257,419</b>	<b>394,361</b>	<b>381,712,860</b>	<b>(58,494,582)</b>	<b>(485,200)</b>	<b>322,733,078</b>
<b>На 30 сентября 2021 г.</b>	<b>(521,653)</b>	<b>(92,347)</b>	<b>(609,612)</b>	<b>(1,223,612)</b>	<b>764,435,933</b>	<b>37,093,072</b>	<b>1,531,162</b>	<b>803,060,167</b>

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2021**  
**года**

**7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости предварительных жилищных кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода.

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	Итого	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	Итого
	(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам)		(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам)	
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>								
<b>Предварительные кредиты</b>								
<b>На 1 января 2021 г.</b>	<b>(271,956)</b>	<b>(716,009)</b>	<b>(3,402,246)</b>	<b>(4,390,211)</b>	<b>380,415,166</b>	<b>96,117,398</b>	<b>5,098,919</b>	<b>481,631,483</b>
<i>Изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	205,375	(2,250,696)	-	<b>(2,045,321)</b>	(311,714,215)	311,714,215	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки на весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)	-	(2,501)	124,687	<b>122,186</b>	-	328,551	(328,551)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	763	9,022	(462,250)	<b>(452,465)</b>	(616,761)	(313,923)	930,684	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(8,580)	34,348	28,486	<b>54,254</b>	6,291,683	(6,224,621)	(67,062)	-
Вновь созданные или приобретенные	(116,911)	(690,000)	(201,365)	<b>(1,008,276)</b>	114,059,450	58,913,725	265,198	<b>173,238,373</b>
Частичное и полное погашение в течение периода	11,443	17,676	167,882	<b>197,001</b>	(14,549,598)	(17,859,879)	(516,942)	<b>(32,926,419)</b>
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(15,865)	(21,792)	77,304	<b>39,647</b>	-	-	-	-
Списания	-	-	745	<b>745</b>	-	-	(745)	<b>(745)</b>
Амортизация дисконта	-	-	-	-	(441,937)	(4,449,680)	(31,443)	<b>(4,923,060)</b>
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-	(4,491)	(26,274)	58,328	<b>27,563</b>
Перевод из предварительных и промежуточных займов	170	33,161	133,154	<b>166,485</b>	(626,433)	(15,355,712)	(134,864)	<b>(16,117,009)</b>
<b>Итого изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>76,395</b>	<b>(2,870,782)</b>	<b>(131,357)</b>	<b>(2,925,744)</b>	<b>(207,602,302)</b>	<b>326,726,402</b>	<b>174,603</b>	<b>119,298,703</b>
<b>На 30 сентября 2021 г.</b>	<b>(195,561)</b>	<b>(3,586,791)</b>	<b>(3,533,603)</b>	<b>(7,315,955)</b>	<b>172,812,864</b>	<b>422,843,800</b>	<b>5,273,522</b>	<b>600,930,186</b>



**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2021**  
**года**

**7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости жилищных кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода.

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	Итого	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	Итого
	(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам)		(ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам)		
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>								
<b>Жилищные кредиты</b>								
На 1 января 2021 г.	(264,496)	(422,821)	(766,485)	(1,453,802)	248,935,339	114,511,121	1,738,079	365,184,539
<i>Изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	23,418	(92,377)	-	(68,959)	(28,666,343)	28,666,343		-
- в ожидаемые кредитные убытки на весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)	-	(1,667)	227,953	226,286		615,368	(615,368)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	360	2,699	(175,662)	(172,603)	(345,917)	(262,722)	608,639	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(10,526)	55,305	65,841	110,620	12,402,391	(12,226,360)	(176,031)	-
Вновь созданные или приобретенные	(32,937)	(34,599)	(12,744)	(80,280)	38,306,484	7951,883	30,365	46,288,732
Частичное и полное погашение в течение периода	47,397	70,571	154,744	272,712	(87,994,385)	(43,626,450)	(573,541)	(132,194,376)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	29,845	112,134	77,852	219,831	-	-	-	-
Списания	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	-	-	18,831	6,429	3,609	28,869
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-	(84,980)	(47,398)	1,689	(130,689)
Перевод из предварительных и промежуточных займов	(2,225)	(205,414)	(152,358)	(359,997)	3,047,518	70,310,962	181,735	73,540,215
<b>Итого изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>55,332</b>	<b>(93,348)</b>	<b>185,626</b>	<b>147,610</b>	<b>(63,316,401)</b>	<b>51,388,055</b>	<b>(538,903)</b>	<b>(12,467,249)</b>
На 30 сентября 2021 г.	(209,164)	(516,169)	(580,859)	(1,306,192)	185,618,938	165,899,176	1,199,176	352,717,290

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2021**  
**года**

**7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости промежуточных жилищных кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом аналогичного прошлого отчетного периода.

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			Итого
	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	Итого	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	
(в тысячах казахстанских тенге)	(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам)		(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам)	
<b>Промежуточные кредиты</b>								
<b>На 1 января 2020 г.</b>	<b>(203,239)</b>	<b>(38,118)</b>	<b>(495,640)</b>	<b>(736,997)</b>	<b>355,252,577</b>	<b>9,571,689</b>	<b>1,043,021</b>	<b>365,867,287</b>
<i>Изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	73,636	(224,042)	-	(150,406)	(119,943,288)	119,943,288	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки на весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)	-	(355)	29,995	29,640	-	81,069	(81,069)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	430	3,016	(371,831)	(368,385)	(708,335)	(351,667)	1,060,002	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(959)	4,820	6,760	10,621	1,470,289	(1,452,020)	(18,269)	-
Вновь созданные или приобретенные	(38,659)	(452,019)	(27,719)	(518,397)	95,245,070	99,158,252	74,324	194,477,646
Частичное и полное погашение в течение периода	9,325	340	22,239	31,904	(26,138,105)	(60,800,185)	(218,718)	(87,157,008)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(19,731)	5,663	23,802	9,734	-	-	-	-
Списания	-	-	1,121	1,121	-	-	(1,121)	(1,121)
Амортизация дисконта	-	-	-	-	(189,990)	461,496	708	272,214
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-	(16,606)	(220,220)	11,099	(225,727)
Перевод из предварительных и промежуточных займов	4,007	159,304	18,441	181,752	(6,444,448)	(45,356,827)	(49,855)	(51,851,130)
<b>Итого изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>28,049</b>	<b>(503,273)</b>	<b>(297,192)</b>	<b>(772,416)</b>	<b>(56,725,413)</b>	<b>111,463,186</b>	<b>777,101</b>	<b>55,514,874</b>
<b>На 30 сентября 2020 г.</b>	<b>(175,190)</b>	<b>(541,391)</b>	<b>(792,832)</b>	<b>(1,509,413)</b>	<b>298,527,164</b>	<b>121,034,875</b>	<b>1,820,122</b>	<b>421,382,161</b>

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2021**  
**года**

**7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости предварительных жилищных кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом аналогичного прошлого отчетного периода.

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость (пересчитано)			
	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	Итого	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	Итого
	(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам)		(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам)	
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>								
<b>Предварительные кредиты</b>								
На 1 января 2020 г.	(155,563)	(304,938)	(356,801)	(817,302)	277,482,842	75,163,895	746,785	353,393,522
Изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	56,997	(506,977)	-	(449,980)	(86,526,394)	86,526,394	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки на весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)	-	(2,575)	79,430	76,855		213,655	(213,655)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	216	8,794	(277,116)	(268,106)	(291,691)	(441,834)	733,525	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(41,006)	172,250	-	131,244	48,346,688	(48,346,688)		-
Вновь созданные или приобретенные	(28,930)	(289,150)	10,413	(307,667)	74,033,011	39,154,187	27,977	113,215,175
Частичное и полное погашение в течение периода	2,996	9,075	19,680	31,751	(23,226,677)	(20,338,527)	(127,160)	(43,692,364)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(52,855)	(14,353)	(18,458)	(85,666)				-
Амортизация дисконта	-	-	-	-	782,375	681,364	3,558	1,467,297
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-	(63,584)	21,184	13,771	(28,629)
Перевод из предварительных и промежуточных займов	21	27,218	4,906	32,145	(104,818)	(11,370,679)	(13,266)	(11,488,763)
<b>Итого изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>(62,561)</b>	<b>(595,718)</b>	<b>(181,145)</b>	<b>(839,424)</b>	<b>12,948,910</b>	<b>46,099,056</b>	<b>424,750</b>	<b>59,472,716</b>
На 30 сентября 2020 г.	(218,124)	(900,656)	(537,946)	(1,656,726)	290,431,752	121,262,951	1,171,535	412,866,238

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2021**  
**года**

**7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости жилищных кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом аналогичного прошлого отчетного периода.

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	Итого	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	Итого
(в тысячах казахстанских тенге)	(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам)		(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам)	
<b>Жилищные кредиты</b>								
На 1 января 2020 г.	(186,973)	(123,887)	(267,897)	(578,757)	228,816,801	46,687,748	706,041	276,210,590
Изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	52,484	(235,505)	-	(183,021)	(81,769,674)	81,769,674	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки на весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)	-	(845)	73,464	72,619	-	182,515	(182,515)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	553	4,281	(439,540)	(434,706)	(640,872)	(496,733)	1,137,605	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(1,265)	4,337	9,755	12,827	1,191,476	(1,165,112)	(26,364)	-
Вновь созданные или приобретенные	(37,333)	(17,917)	(22,837)	(78,087)	50,455,487	3918,532	48,790	54,422,809
Частичное и полное погашение в течение периода	12,458	10,108	26,924	49,490	(35,719,347)	(22,457,990)	(197,597)	(58,374,934)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(16,931)	(17,953)	13,354	(21,530)	-	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	-	-	77,850	59,505	(3,542)	133,813
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-	(35,118)	(28,280)	12,894	(50,504)
Перевод из предварительных и промежуточных займов	(4,028)	(186,522)	(23,347)	(213,897)	6,549,266	56,727,506	63,121	63,339,893
<b>Итого изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>5,938</b>	<b>(440,016)</b>	<b>(362,227)</b>	<b>(796,305)</b>	<b>(59,890,932)</b>	<b>118,509,617</b>	<b>852,392</b>	<b>59,471,077</b>
На 30 сентября 2020 г.	(181,035)	(563,903)	(630,124)	(1,375,062)	168,925,869	165,197,365	1,558,433	335,681,667

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2021**  
**года**

**7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2021 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>Корзина 1 12-мес. ОКУ</b>	<b>Корзина 2 Срочн. ОКУ</b>	<b>Корзина 3 Срочн. ОКУ</b>	<b>Итого</b>
<b>Промежуточные займы</b>	<b>763,914,280</b>	<b>37,000,725</b>	<b>921,550</b>	<b>801,836,555</b>
Непросроченные и необесцененные полностью обеспеченные:				
- LTV менее 25%	762,478,878	32,515,907	630,433	795,625,218
- LTV от 25% до 50%	4,349,907	176,872	12,491	4,539,270
- LTV от 51% до 75%	87,910,255	3,876,692	112,868	91,899,815
- LTV от 76% до 100%	595,188,266	25,019,881	434,360	620,642,507
- LTV более 100%	28,494,372	2,102,236	11,230	30,607,838
- беззалоговые	46,536,078	1,340,226	59,484	47,935,788
- с задержкой менее 30 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	1,957,055	3,438,346	107,117	5,502,518
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	842,387	122,541	964,928
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	296,432	19,757	316,189
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	254,783	254,783
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	12,580	12,580
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	383,951	383,951
Оценочный резерв по кредитные убытки	<b>(521,653)</b>	<b>(92,347)</b>	<b>(609,612)</b>	<b>(1,223,612)</b>
<b>Предварительные займы</b>	<b>172,617,303</b>	<b>419,257,009</b>	<b>1739,919</b>	<b>593,614,231</b>
Непросроченные и необесцененные полностью обеспеченные:				
- LTV менее 25%	172,538,940	409,470,808	4,874,152	586,883,900
- LTV от 25% до 50%	524,132	375,305	9,753	909,190
- LTV от 51% до 75%	16,816,532	19,654,888	24,649	36,496,069
- LTV от 76% до 100%	104,254,975	258,310,140	322,417	362,887,532
- LTV более 100%	31,876,386	109,749,643	107,787	141,733,816
- беззалоговые	19,066,621	21,380,832	4,352,677	44,800,130
- с задержкой менее 30 дней	294	-	56,869	57,163
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	273,924	11,516,719	12,278	11,802,921
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	1,487,675	-	1,487,675
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	358,786	-	358,786
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	9,812	142,286	152,098
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	65,760	65,760
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	179,046	179,046
Оценочный резерв по кредитные убытки	<b>(195,561)</b>	<b>(3,586,791)</b>	<b>(3,533,603)</b>	<b>(7,315,955)</b>
<b>Жилищные займы</b>	<b>185,409,774</b>	<b>165,383,007</b>	<b>618,317</b>	<b>351,411,098</b>
Непросроченные и необесцененные полностью обеспеченные:				
- LTV менее 25%	184,899,900	160,911,368	790,006	346,601,274
- LTV от 25% до 50%	61,119,905	29,458,610	445,663	91,024,178
- LTV от 51% до 75%	113,270,566	124,885,270	339,180	238,495,016
- LTV от 76% до 100%	10,312,208	6,429,642	5,163	16,747,013
- LTV более 100%	182,221	101,684	-	283,905
- беззалоговые	12,045	33,096	-	45,141
- с задержкой менее 30 дней	2,955	3,066	-	6,021
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	719,038	3,884,311	64,879	4,668,228
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	835,097	19,908	855,005
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	268,400	4,772	273,172
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	205,594	205,594
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	37,434	37,434
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	76,583	76,583
Оценочный резерв по кредитные убытки	<b>(209,164)</b>	<b>(516,169)</b>	<b>(580,859)</b>	<b>(1,306,192)</b>
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>1122,867,735</b>	<b>625,836,048</b>	<b>8,003,860</b>	<b>1,756,707,643</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(926,378)	(4,195,307)	(4,724,074)	(9,845,759)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>1121,941,357</b>	<b>621,640,741</b>	<b>3,279,786</b>	<b>1,746,861,884</b>

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2021**  
**года**

**7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>Корзина 1</b> <b>12-мес. ОКУ</b>	<b>Корзина 2</b> <b>Срочн. ОКУ</b>	<b>Корзина 3</b> <b>Срочн. ОКУ</b>	<b>Итого</b>
<b>Промежуточные займы</b>	<b>382,504,162</b>	<b>95,055,623</b>	<b>1,149,331</b>	<b>478,709,116</b>
Непросроченные и необесцененные полностью обеспеченные:				
- LTV менее 25%	382,295,841	91,690,762	742,459	474,729,062
- LTV от 25% до 50%	1,403,533	365,777	5,253	1,774,563
- LTV от 51% до 75%	31,957,452	7,219,343	56,452	39,233,247
- LTV от 76% до 100%	306,396,276	73,162,719	563,278	380,122,273
- LTV более 100%	15,757,921	3,632,107	65,024	19,455,052
- беззалоговые	26,780,659	7,310,816	52,452	34,143,927
- с задержкой менее 30 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	427,232	2,952,713	22,666	3,402,611
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	648,902	23,793	672,695
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	295,277	14,371	309,648
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	603,115	603,115
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	33,628	33,628
Оценочный резерв по кредитным убыткам	<b>(218,911)</b>	<b>(532,031)</b>	<b>(867,031)</b>	<b>(1,617,973)</b>
<b>Предварительные займы</b>	<b>380,143,210</b>	<b>95,401,389</b>	<b>1,696,673</b>	<b>477,241,272</b>
Непросроченные и необесцененные полностью обеспеченные:				
- LTV менее 25%	380,014,935	90,145,459	4,474,265	474,634,659
- LTV от 25% до 50%	1,018,764	209,217	9,289	1,237,270
- LTV от 51% до 75%	17,772,747	2,840,034	29,319	20,642,100
- LTV от 76% до 100%	257,844,998	35,314,414	256,808	293,416,220
- LTV более 100%	83,679,565	49,805,597	118,251	133,603,413
- беззалоговые	19,698,571	1,976,197	4,060,598	25,735,366
- с задержкой менее 30 дней	290	-	-	290
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	400,231	4,748,709	37,766	5,186,706
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	845,378	43,319	888,697
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	377,852	-	377,852
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	182,072	182,072
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	42,788	42,788
Оценочный резерв по кредитным убыткам	<b>(271,956)</b>	<b>(716,009)</b>	<b>(3,402,246)</b>	<b>(4,390,211)</b>
<b>Жилищные займы</b>	<b>248,670,843</b>	<b>114,088,300</b>	<b>971,594</b>	<b>363,730,737</b>
Непросроченные и необесцененные полностью обеспеченные:				
- LTV менее 25%	248,457,010	111,027,403	1,128,782	360,613,195
- LTV от 25% до 50%	63,416,540	18,035,416	323,671	81,775,627
- LTV от 51% до 75%	165,078,871	87,878,621	719,383	253,676,875
- LTV от 76% до 100%	19,831,095	4,999,774	85,728	24,916,597
- LTV более 100%	96,983	37,611	-	134,594
- беззалоговые	33,521	73,145	-	106,666
- с задержкой менее 30 дней	-	2,836	-	2,836
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	478,329	2,699,740	69,366	3,247,435
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	585,393	19,730	605,123
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	198,585	6,403	204,988
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	206,151	206,151
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	113,456	113,456
Оценочный резерв по кредитным убыткам	<b>(264,496)</b>	<b>(422,821)</b>	<b>(766,485)</b>	<b>(1,453,802)</b>
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>1,012,073,578</b>	<b>306,216,173</b>	<b>8,853,360</b>	<b>1,327,143,111</b>
Оценочный резерв по кредитным убыткам	<b>(755,363)</b>	<b>(1,670,861)</b>	<b>(5,035,762)</b>	<b>(7,461,986)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>1,011,318,215</b>	<b>304,545,312</b>	<b>3,817,598</b>	<b>1,319,681,125</b>

**7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой в таблицах выше, приводится в Примечании 16.

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. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

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

Все кредиты были выданы физическим лицам.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 30 сентября 2021 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>Промежуточные займы</b>	<b>Предварительные займы</b>	<b>Жилищные займы</b>	<b>Итого</b>
Необеспеченные кредиты		292	5,947	<b>6,239</b>
Кредиты, гарантированные другими физическими лицами	-	-	2,318,354	<b>2,318,354</b>
Кредиты, обеспеченные:				
- объектами жилой недвижимости	751,612,264	551,998,698	342,407,659	<b>1,646,018,621</b>
- земель	1,339,838	7,967	1,070,776	<b>2,418,581</b>
- другими объектами недвижимости	860,542	-	203,639	<b>1,064,181</b>
- денежными депозитами	46,491,710	40,916,579	94,796	<b>87,503,085</b>
- объектами жилой недвижимости, депозитами и гарантиями (многозалоговые)	-	300,297	-	<b>300,297</b>
Кредиты, обеспеченные прочими активами:	1,532,201	390,398	5,309,927	<b>7,232,526</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>801,836,555</b>	<b>593,614,231</b>	<b>351,411,098</b>	<b>1,746,861,884</b>

Займы с обеспечением в виде коммерческой недвижимости отнесены в категорию другие объекты недвижимости. Займы с обеспечением в виде имущественного права отнесены в категорию прочие. 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, за исключением займов в обеспечение которых имеется имущественное право и депозит. Данные займы отнесены в категорию денежные депозиты.

Сумма вкладов, удерживаемых в качестве обеспечения по выданным кредитам по состоянию на 30 сентября 2021 года составила 588,548,915 тысяч тенге (2020: 385,858,999 тысяч тенге).

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2021**  
**года**

**7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>Промежуточные займы</b>	<b>Предварительные займы</b>	<b>Жилищные займы</b>	<b>Итого</b>
Необеспеченные кредиты	-	289	2,745	<b>3,034</b>
Кредиты, гарантированные другими физическими лицами	-	-	2,299,597	<b>2,299,597</b>
Кредиты, обеспеченные:				
- объектами жилой недвижимости	443,341,048	454,176,732	353,964,323	<b>1,251,482,103</b>
- земель	810,751	12,460	1,073,539	<b>1,896,750</b>
- другими объектами недвижимости	398,198	-	176,118	<b>574,316</b>
- денежными депозитами	33,753,366	22,860,552	23,036	<b>56,636,954</b>
- объектами жилой недвижимости, депозитами и гарантиями (многозалоговые)	122,503	191,239	-	<b>313,742</b>
Кредиты, обеспеченные прочими активами:	283,250	-	6,191,379	<b>6,474,629</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>478,709,116</b>	<b>477,241,272</b>	<b>363,730,737</b>	<b>1,319,681,125</b>

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 или превышают ее ("активы с избыточным залоговым обеспечением") и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива ("активы с недостаточным залоговым обеспечением"). Справедливая стоимость обеспечения включает твердый залог в виде недвижимого имущества и денежных вкладов.

В таблице ниже отражено воздействие обеспечения на обесцененные активы Корзины 3 по состоянию на 30 сентября 2021 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>Активы с избыточным обеспечением</b>		<b>Активы с недостаточным обеспечением</b>	
	<b>Балансовая сумма активов</b>	<b>Справедливая стоимость обеспечения</b>	<b>Балансовая сумма активов</b>	<b>Справедливая стоимость обеспечения</b>
Промежуточные жилищные займы	880,486	2,308,980	41,064	41,064
Предварительные жилищные займы	552,363	1,389,586	1,187,556	1,188,373
Жилищные займы	618,317	2,977,420	-	-



**7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Промежуточные жилищные займы	1,120,206	2,966,778	29,125	29,322
Предварительные жилищные займы	569,416	1,630,768	1,127,257	1,119,897
Жилищные займы	971,594	5,340,592	-	-

Справедливая стоимость залогового обеспечения в виде объектов недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем переоценки, проводимой раз в полгода. Переоценка в 2021 году была осуществлена ответственным подразделением Банка. Сумма по денежным вкладам вычиталась из балансовой стоимости портфеля. Оценка справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 18. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам раскрыт в Примечании 16. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 20.

**8 Инвестиции в долговые ценные бумаги**

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	115,954,397	127,381,358
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	68,669,140	104,829,094
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги</b>	<b>184,623,537</b>	<b>232,210,452</b>

Уменьшение инвестиции в долговые ценные бумаги, связано с погашением ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости.

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2021**  
**года**

**8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)**

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 сентября 2021 года по категориям и классам оценки.

<i>(в тысячах казахстанских 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	57,556,380	44,770,088	102,326,468
Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений	27,594,488	1,450,577	29,045,065
Корпоративные облигации	16,376,103	6,175,450	22,551,553
Ноты Национального Банка РК	-	15,821,208	15,821,208
Облигации международных финансовых организаций	11,714,969	464,155	12,179,124
Акимат г. Шымкент	2,838,584	-	2,838,584
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 сентября 2021 года (справедливая стоимость или валовая балансовая стоимость)</b>	<b>116,080,524</b>	<b>68,681,478</b>	<b>184,762,002</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(126,127)	(12,338)	(138,465)
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 сентября 2021 года (балансовая стоимость)</b>	<b>115,954,397</b>	<b>68,669,140</b>	<b>184,623,537</b>

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

<i>(в тысячах казахстанских 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	76,575,156	50,224,065	126,799,221
Ноты Национального Банка РК	-	43,574,846	43,574,846
Корпоративные облигации	13,825,081	11,058,483	24,883,564
Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений	20,179,198	-	20,179,198
Облигации международных финансовых организаций	17,112,585	-	17,112,585
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2020 г. (справедливая стоимость или валовая балансовая стоимость)</b>	<b>127,692,020</b>	<b>104,857,394</b>	<b>232,549,414</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(310,662)	(28,300)	(338,962)
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2020 г. (балансовая стоимость)</b>	<b>127,381,358</b>	<b>104,829,094</b>	<b>232,210,452</b>

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2021**  
**года**

**8 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 30 сентября 2021 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска. Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой 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 16.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>30 сентября 2021 года</b>	<b>31 декабря 2020 года</b>
<i>- Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК</i>		
рейтинг BVB-	57,556,380	76,575,156
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>57,556,380</b>	<b>76,575,156</b>
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(9,148)	(22,381)
<b>Балансовая стоимость (справедливая стоимость)</b>	<b>57,547,232</b>	<b>76,552,775</b>
<i>Корпоративные облигации</i>		
- рейтинг от BVB+ до BVB-	8,141,377	5,065,351
- рейтинг от BB+ до BB-	7,659,135	7,754,613
- рейтинг от B+ до B-	575,591	1,005,117
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>16,376,103</b>	<b>13,825,081</b>
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(34,061)	(212,448)
<b>Балансовая стоимость (справедливая стоимость)</b>	<b>16,342,042</b>	<b>13,612,633</b>
<i>Облигации международных финансовых организаций</i>		
- рейтинг AAA	3,141,726	5,393,515
- рейтинг BVB	8,573,243	11,719,070
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>11,714,969</b>	<b>17,112,585</b>
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(1,513)	(3,941)
<b>Балансовая стоимость (справедливая стоимость)</b>	<b>11,713,456</b>	<b>17,108,644</b>
<i>Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений</i>		
- рейтинг от BVB+ до BVB-	20,510,199	18,204,601
- рейтинг от BB+ до BB-	7,084,289	1,974,597
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>27,594,488</b>	<b>20,179,198</b>
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(80,807)	(71,892)
<b>Балансовая стоимость (справедливая стоимость)</b>	<b>27,513,681</b>	<b>20,107,306</b>
<i>Акимат г. Шымкент</i>		
- рейтинг BVB-	2,838,584	-
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>2,838,584</b>	-
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(598)	-
<b>Балансовая стоимость (справедливая стоимость)</b>	<b>2,837,986</b>	-

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2021**  
**года**

**8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)**

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года включены в Корзину 1. В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021, не было переходов из одной корзины кредитного качества в другую (2020 год: не было).

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

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 S&P.

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

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 сентября 2021 года 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 16.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>30 сентября 2021 года</b>	<b>31 декабря 2020 года</b>
<i>Ноты Национального Банка РК</i>		
Рейтинг BVB-	15,821,208	43,574,846
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>15,821,208</b>	<b>43,574,846</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(507)	(3,274)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>15,820,701</b>	<b>43,571,572</b>
<i>Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК</i>		
Рейтинг BVB-	44,770,088	50,224,065
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>44,770,088</b>	<b>50,224,065</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(9,872)	(21,287)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>44,760,216</b>	<b>50,202,778</b>
<i>Корпоративные облигации</i>		
Рейтинг BVB	6,175,450	11,058,483
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>6,175,450</b>	<b>11,058,483</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(946)	(3,739)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>6,174,504</b>	<b>11,054,744</b>
<i>Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений</i>		
Рейтинг BVB	1,450,577	-
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>1,450,577</b>	-
Оценочный резерв под кредитные убытки	(925)	-
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>1,449,652</b>	-
<i>Облигации международных финансовых организаций</i>		
- рейтинг BVB	464,155	-
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>464,155</b>	-
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(88)	-
<b>Балансовая стоимость (справедливая стоимость)</b>	<b>464,067</b>	-

## 8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости на 31 декабря 2020 года включены в Корзину 1. В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, не было переходов из одной корзины кредитного качества в другую (2020 год не было).

## 9 Средства клиентов

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
<b>Юридические лица</b>		
Текущие счета	62,109,271	40,648,577
Долгосрочные вклады	26,284	650
<b>Физические лица</b>		
Долгосрочные вклады	687,129,677	648,718,202
Текущие счета	120,178,801	22,432,867
<b>Средства клиентов</b>	<b>869,444,033</b>	<b>711,800,296</b>
Удерживаемые в качестве обеспечения по выданным кредитам	595,209,237	385,858,999
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>1,464,653,270</b>	<b>1,097,659,295</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.

За 30 сентября 2021 года средства клиентов в размере 62,488,860 тысяч тенге (4% от средств клиентов) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, из которых 62,028,931 тысячи по средствам юридических и 459,929 тысячи по средствам физических лиц. На 31 декабря 2020 года средства клиентов в размере 40,912,695 тысяч тенге (4% от средств клиентов) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, из которых 40,576,028 тысяч тенге по средствам юридических и 336,667 тысяч тенге по средствам 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. Таким образом, Банк имеет условные обязательства перед вкладчиками по выдаче жилищного кредита (Примечание 19).

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

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

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

## 9 Средства клиентов (продолжение)

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 18. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 16. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

Текущие счета представляют собой текущие счета юридических лиц, в том числе компаний под общим контролем. Банк производит начисление вознаграждения на остатки текущих счетов дочерних организаций Материнской компании.

## 10 Заемные средства

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>30 сентября 2021 года</b>	<b>31 декабря 2020 года</b>
Министерство финансов Республики Казахстан	53,758,054	42,445,200
АО "Фонд Национального Благосостояния "Самрук-Казына"	5,139,631	14,883,776
Азиатский Банк развития	8,407,988	-
Материнская компания	7,524,431	7,136,849
Акимат г. Алматы	5,934,078	3,070,888
АОО «Назарбаев Интеллектуальные школы»	45,225	45,545
Акимат г. Нур-Султан	35,023	31,797
<b>Итого заемные средства</b>	<b>80,844,430</b>	<b>67,614,055</b>

При первоначальном признании Банк отразил вышеуказанные займы по справедливой стоимости (Примечание 5).

В феврале т.г. Банком получены средства первого транша от Азиатского Банка развития в размере 8,400,000 тысяч тенге по Соглашению о займе на реализацию женской ипотеки.

Все финансовые ковенанты в соответствии с требованиями Соглашения о займе с Азиатского Банка развития соблюдаются.

В таблице ниже представлены изменения в заемных средствах Банка, возникающие в результате финансовой деятельности, за каждый представленный период. Изменения по статьям задолженности отражены в отчете о движении денежных средств как финансовая и операционная деятельности.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>Заемные средства</b>
<b>Остаток на 1 января 2020 года</b>	<b>105,626,763</b>
Движение денежных средств по финансовой деятельности	57,499,000
Проценты уплаченные рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	(250,626)
Прочие изменения не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	(97,528,916)
<b>Остаток на 30 сентября 2020 года (пересчитано)</b>	<b>65,346,221</b>
<b>Остаток на 1 января 2021 года</b>	<b>67,614,055</b>
Движение денежных средств по финансовой деятельности	103,017,387
Проценты уплаченные рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	(774,301)
Прочие изменения не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	(89,012,711)
<b>Остаток на 30 сентября 2021 года</b>	<b>80,844,430</b>

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории прочих заемных средств раскрыта в Примечании 18. Анализ процентных ставок прочих заемных средств раскрыт в Примечании 16. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 20.

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2021**  
**года**

**11 Выпущенные долговые ценные бумаги**

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>30 сентября 2021 года</b>	<b>31 декабря 2020 года</b>
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	192,796,038	113,680,020
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>192,796,038</b>	<b>113,680,020</b>

При первоначальном признании Банк отразил выпущенные долговые ценные бумаги по справедливой стоимости (Примечание 5).

В апреле-мае 2021 года Банк разместил оставшуюся часть облигаций в рамках первой облигационной программы в количестве 20,000,000 штук на площадке АО "Казахстанская Фондовая Биржа" (организованный рынок), номинальной стоимостью 1,000 тенге, с датой погашения 17 июня 2026 года, ставкой купонного вознаграждения 10,27% годовых, с периодичностью выплаты купона 2 раза в год, для финансирования кредитно - инвестиционной деятельности Банка.

Дополнительно в апреле Банк разместил первый и третий выпуск облигаций в рамках второй облигационной программы Банка в количестве 30,000,000 штук и 90,000,000 штук соответственно, номинальной стоимостью 1,000 тенге, со сроком обращения 20 лет, ставкой купонного вознаграждения 4,05% годовых, с периодичностью выплаты купона 2 раза в год на неорганизованном рынке путем заключения Договора купли-продажи ценных бумаг с Материнской компанией, для предоставления промежуточных и предварительных жилищных займов в рамках реализации государственной программы "Шанырақ".

В таблице ниже представлены изменения по выпущенным долговым ценным бумагам, возникающие в результате финансовой деятельности за каждый представленный период. Статьи задолженности отражены в отчете о движении денежных средств как финансовая и операционная деятельность.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>Долговые ценные бумаги</b>
<b>На 1 января 2020 года</b>	<b>78,650,059</b>
Движение денежных средств по финансовой деятельности	90,000,000
Проценты уплаченные, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	(4,817,830)
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	(51,313,955)
<b>На 30 сентября 2020 года</b>	<b>112,518,274</b>
<b>На 1 января 2021 года</b>	<b>113,680,020</b>
Движение денежных средств по финансовой деятельности	140,000,000
Проценты уплаченные, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	(8,992,475)
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	(51,891,507)
<b>На 30 сентября 2021 года</b>	<b>192,796,038</b>

По состоянию на 30 сентября 2021 года Банк имел выпущенные долговые ценные бумаги, которые удерживали 18 контрагентов (2020 г.: 5 контрагентов). Остаток выпущенных долговых ценных бумаг на 30 сентября 2021 года составляет 192,796,038 тысяч тенге (2020 г.: 113,680,020 тысяч тенге).

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 18. Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами раскрыта в Примечании 20.

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2021**  
**года**

**12 Государственные субсидии**

**Государственные субсидии.** Банк отразил в качестве государственной субсидии суммы выгод, предоставленных посредством низкой ставки вознаграждения по средствам, полученным от Правительства Республики Казахстан и Материнской компании для реализации государственных программ "Бакытты Отбасы" и "Шанырақ".

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>30 сентября 2021 года</b>	<b>31 декабря 2020 года</b>
<b>Остаток на начало года</b>	<b>121,753,860</b>	<b>33,893,322</b>
Государственная субсидия, полученная в рамках государственной программы «Бакытты Отбасы» от Правительства Республики Казахстан посредством получения займа (Примечание 10)	51,195,774	46,774,007
Государственная субсидия, полученная в рамках государственной программы «Шанырақ» от Материнской компании посредством выпуска долговых ценных бумаг (Примечание 11)	64,203,577	57,747,025
Государственная субсидия, полученная в рамках государственной программы «Бакытты Отбасы» от Местных исполнительных органов посредством получения займа (Примечание 10)	2,636,249	-
Использование государственной субсидии после выдачи кредитов клиентам Банка	(21,175,267)	(16,660,494)
<b>Итого государственные субсидии</b>	<b>218,614,193</b>	<b>121,753,860</b>

После первоначального признания Банк признал в состав прибыли или убытка сумму, соответствующей сумме нетто доходов/расходов по займам, выданным клиентам, за счет привлеченных средств и сумме амортизированного дисконта по привлеченным средствам. Банк несет обязательство по распределению выгод конечным заемщикам посредством низкой ставки вознаграждения по кредитам.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, государственные субсидии, переведенные в состав прибыли или убытка составили 21,175,267 тысячи тенге (2020 г.: 16,660,494 тысяч тенге).

**13 Акционерный капитал**

<i>(в тысячах казахстанских тенге, за исключением количества акций)</i>	<b>Акции (тыс.шт.)</b>	<b>Обыкновенные акции</b>	<b>Итого</b>
<b>На 1 января 2020 года</b>	<b>7,830</b>	<b>78,300,000</b>	<b>78,300,000</b>
Выпущенные новые акции	-	-	-
<b>На 30 сентября 2020 года</b>	<b>7,830</b>	<b>78,300,000</b>	<b>78,300,000</b>
<b>На 1 января 2021 года</b>	<b>7,830</b>	<b>78,300,000</b>	<b>78,300,000</b>
Выпущенные новые акции	-	-	-
<b>На 30 сентября 2021 года</b>	<b>7,830</b>	<b>78,300,000</b>	<b>78,300,000</b>

На 30 сентября 2021 года не было объявленных дивидендов в соответствии с решением Акционера № 27/21 от 26 мая 2021 года.



**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2021**  
**года**

**14 Процентные доходы и расходы**

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (пересчитано)
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>		
<b>Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>		
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	79,441,425	56,294,462
Средства в Национальном Банке Республики Казахстан	21,461,129	2,384,718
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	12,859,886	13,219,643
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8,158,880	8,074,742
Средства в других организациях, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,811,689	1,498,262
<b>Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>	<b>123,733,009</b>	<b>81,471,827</b>
<b>Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>		
Средства клиентов	(21,239,523)	(16,196,083)
Выпущенные облигации	(12,745,260)	(6,433,084)
Заемные средства	(3,997,188)	(3,147,189)
Средства международных организаций	(558,208)	-
Средства кредитных организаций	(523,807)	-
<b>Итого процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>	<b>(39,063,986)</b>	<b>(25,776,356)</b>
<b>Прочие аналогичные расходы</b>		
Обязательства по аренде	(27,298)	(32,337)
<b>Итого процентные и аналогичные расходы</b>	<b>(39,091,284)</b>	<b>(25,808,693)</b>
<b>Чистая процентная маржа и аналогичные доходы</b>	<b>84,641,725</b>	<b>55,663,134</b>

Увеличение доходов по средствам размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан связано с увеличением объема, размещаемых в Национальном Банке Республики Казахстана краткосрочных депозитов сроком от 1 до 7 дней.

Увеличение расходов по выпущенным облигациям связано за счет дополнительных выпусков и размещений облигаций Банка (Примечание 11).

Процентный доход включает процентные доходы в сумме 79,559 тысяч тенге (на 30 сентября 2020 г.: 72,588 тысяч тенге), признанные по обесцененным неработающим кредитам клиентов.

## **15 Налог на прибыль**

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года</b>	<b>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (пересчитано)</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	(8,743,312)	(2,080,600)
Экономия/(расходы) по отложенному налогообложению	384,818	532,374
<b>Расходы по отложенному налогообложению</b>	<b>(8,358,494)</b>	<b>(1,548,226)</b>

Ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20 % (2020 г.: 20 %).

Увеличение в 2021 году эффективной ставки налогообложения связано с получением дохода от размещения вкладов Национальном Банке Республики Казахстан, за счет средств полученных от Правительства Республики Казахстан на реализацию государственной программы "Шанырақ", а также средств клиентов, полученных от Единого накопительного пенсионного фонда.

## **16 Управление финансовыми рисками**

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

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых и операционных рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной целью управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних политик и процедур в целях минимизации операционных рисков.

Цели, политика и процедуры управления финансовыми рисками и методами оценки этих рисков, примененные Банком в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г., соответствуют целям, политике и процедурам, примененным в течение 2020 года.

**Кредитный риск.** Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих финансовых операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

**Управление кредитным риском.** Оценка кредитного риска для целей управления рисками сложна и требует использования моделей, поскольку риск варьируется в зависимости от изменений в рыночных условиях, ожидаемых денежных потоков и течения времени. Банк оценивает кредитный риск, используя вероятность наступления дефолта (PD), величину кредитных требований, подверженных кредитному риску (EAD) и оценку потерь, возникающих при дефолте (LGD).

**Лимиты.** Банк контролирует кредитный риск, устанавливая следующие лимиты, но не ограничиваясь: лимиты на совокупные обязательства одного заемщика, на продукты, на качество обеспечения, полномочий Кредитного комитета филиалов Банка, полномочий кредитного комитета "Центр принятия решений" Банка (далее – ЦПР), на объем выдачи займов под гарантию физического лица, максимальную долю неработающих займов в ссудном портфеле.

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

**Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ).** Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности дефолта (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и определяется посредством расчета диапазона возможных исходов. Оценка ожидаемых кредитных убытков выполняется на основе четырех компонентов, используемых Банком: вероятность дефолта, величина кредитного требования, подверженная риску дефолта, убыток в случае дефолта и ставка дисконтирования.

Задолженность на момент дефолта – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после завершения отчетного периода, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам. *Вероятность дефолта (PD)* – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. *Убыток в случае дефолта (LGD)* – оценка убытка, возникающего при дефолте, который рассчитывается как разница между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно LGD выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD). Ожидаемые убытки дисконтируются до приведенной стоимости на конец отчетного периода. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку (ЭПС) по финансовому инструменту или ее приблизительную величину.

Ожидаемые кредитные убытки моделируются *за весь срок* действия инструмента. *Весь срок* действия инструмента равен оставшемуся сроку действия договора до срока погашения долговых инструментов с учетом непредвиденного досрочного погашения, если оно имело место.

В модели управления *"Ожидаемые кредитные убытки за весь срок"* оцениваются убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Модель *"12-месячные ожидаемые кредитные убытки"* представляет часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая возникает в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев с конца отчетного периода или в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если он меньше года.

Оценка руководством ожидаемых кредитных убытков для подготовки финансовой отчетности основана на оценках на определенный момент времени, а не на оценках за весь цикл, которые, как правило, используются в целях регулирования. В оценках используется *прогнозная информация*. Таким образом, ОКУ отражают изменения основных макроэкономических показателей, взвешенные с учетом вероятности, которые влияют на кредитный риск.

Моделирование ОКУ для созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов (РОСИ) выполняется таким же образом, за исключением того, что (а) валовая балансовая стоимость и ставка дисконтирования определяются на основе денежных потоков, которые могли быть получены на момент первоначального признания актива, а не на основе предусмотренных договором денежных потоков, и (б) ОКУ всегда равны ОКУ за весь срок. Созданные или приобретенные обесцененные активы – это финансовые активы, которые были обесцененными на момент первоначального признания, такие как обесцененные кредиты, приобретенные в результате объединения бизнеса в прошлом.

### **Оценка ожидаемых кредитных убытков по займам**

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Банк использует оценку на индивидуальной основе и на портфельной основе (однородные займы):

Оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе проводится путем взвешивания расчетных кредитных убытков для возможных разных исходов относительно вероятности каждого исхода. Банк определяет, как минимум два возможных исхода для каждого кредита, включенного в периметр оценки, один из которых приводит к кредитному убытку несмотря на низкую вероятность такого сценария.

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

Когда оценка выполняется на портфельной основе, Банк определяет этапы подверженности рискам и рассчитывает оценочный резерв под убытки на коллективной основе. Банк анализирует свой кредитный портфель по сегментам, определенным на основе общих характеристик кредитного риска, таким образом, чтобы кредитные портфели в рамках группы имели однородные или аналогичные риски.

Банк осуществляет периодический мониторинг и проверку критериев, используемых для определения факта значительного увеличения кредитного риска, с точки зрения их надлежащего характера. Предположение о том, что с момента первоначального признания происходит значительное увеличение кредитного риска, если финансовые активы просрочены более чем на 30 дней, не опровергается.

**Существенное увеличение кредитного риска (SICR).** Банк определяет существенное увеличение кредитного риска на основе трехфакторного анализа: индикатор *backstop* – просрочка более 30 дней, качественный и количественный анализ.

**Количественный анализ.** При оценке увеличения кредитного риска с момента первоначального признания Банк применяет относительный подход, который основывается на расчете среднегодовой вероятности дефолта (далее - APD) с отчетной даты до конца срока погашения.

Банк применяет следующие качественные критерии:

- неоднократная просрочка за последние 12 месяцев;
- займы, по которым применялись меры реструктуризации. Такие займы будут находиться в Корзине 2 на протяжении 3 месяцев с даты перехода из Корзины 3;
- займы, по которым имелись платежные требования-поручения;
- займы, по которым наблюдается снижение рыночной стоимости недвижимости по итогам переоценки на 40% и более.

**Основные принципы расчета параметров кредитного риска.** Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который изменяется в зависимости от типа продукта. Для амортизирующихся продуктов и кредитов с единовременным погашением, задолженность на момент дефолта определяется на основе сумм к погашению заемщиком по договору за 12-месячный период или за весь срок. Это также будет корректироваться с учетом ожидаемой переплаты со стороны заемщика. В расчет также включаются допущения о досрочном погашении или рефинансировании.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используются два вида вероятности дефолта: вероятность дефолта в течение 12 месяцев и за весь срок. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости. Вероятность дефолта за весь срок представляет оценку вероятности наступления дефолта в течение оставшегося срока действия. Для расчета вероятности дефолта за весь срок Банк использует разные статистические методы в зависимости от сегмента и типа продукта такие как составление кривых вероятности дефолта за весь срок на основе данных о дефолтах за прошлые периоды.

Банк рассчитывает убыток в случае дефолта на основе конкретных характеристик обеспечения, таких как прогнозная стоимость обеспечения, скидки на цену продажи в прошлые периоды и прочие факторы, относящиеся к кредитам, обеспеченным объектами недвижимости, денежными средствами. Убыток в случае дефолта рассчитывается на коллективной основе с использованием последних доступных статистических данных о взыскании кредитов в отношении остатка портфеля.

В течении девяти месяцев 2021 года были проведены следующие мероприятия:

- в марте 2021 года в соответствии с актом АФР о результатах комплексной проверки деятельности Банка от 4 сентября 2020 года в статистику дефолтов, используемых для винтажного анализа, кроме займов с просрочкой более 90 дней были включены и все остальные триггеры обесценения, что привело к значительному увеличению уровня провизии и повлияло на группировку по Корзинам (в частности, значительный перевод кредитов из Корзины 1 в Корзину 2);

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

- в мае 2021 года, в соответствии с актом АФР о результатах комплексной проверки деятельности Банка от 4 сентября 2020 года, был доработан расчет ожидаемых кредитных убытков по Корзине 3. Расчет производится по потокам кэш-флоу и применяется сценарный подход (оптимистичный, базовый и пессимистичный сценарии); также согласно Методике расчета провизии (резервов) были пересмотрены и утверждены Решением Правления №72 от 06 мая 2021 года следующие показатели: минимальный LGD для Корзины 1 и Корзины 2 на уровне 29% (пункт 54) и минимальный ECL для Корзины 3 на уровне 29% (пункт 59). Снижение данных показателей с 37% до 29% повлияло на уменьшение объемов провизии на 1 383 млрд. тенге в мае 2021 года.

**Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков.** Оценка значительного увеличения кредитного риска и расчет ожидаемых кредитных убытков предполагают включение подтверждаемой прогнозной информации. Банк выявил ряд основных экономических переменных, которые коррелируют с изменением кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков. Параметры риска являются прогнозируемыми, т.е. включают воздействие ожидаемых экономических условий следующих макроэкономических факторов: уровень инфляции, среднемесячная заработная плата, уровень безработицы, ВВП.

### **Оценка ожидаемых кредитных убытков по прочим финансовым активам**

Оценка кредитного риска прочих финансовых активов включает дальнейшие оценки вероятности дефолта, соответствующих коэффициентов потерь и соотношений дефолта между контрагентами. Банк оценивает кредитный риск, используя Вероятность дефолта (PD), Риск убытков в случае дефолта (EAD) и Потери в случае дефолта (LGD).

При расчете коэффициента PD применяется матрица миграции на основе данных из внешних источников. В качестве подобной информации Банк использует данные кредитного агентства Moody's, в случае их отсутствия, из данных агентства Standard and Poor's или Fitch. Матрица миграции представляет собой вероятность изменения кредитного рейтинга в течение определенного периода времени.

В целях расчета резервов, Банк дезагрегирует финансовые активы на государственные, корпоративные и финансовые институты. Для каждой категории Банк использует отдельную матрицу миграции из данных Moody's, в случае их отсутствия, из данных агентства Standard and Poor's или Fitch.

Понятие дефолт по межбанковским депозитам, ценным бумагам, корреспондентским счетам и сделкам РЕПО – это событие неисполнения контрагентом своих обязательств перед Банком.

Полученный результат MPD применяется как вероятность дефолта при расчете ожидаемых кредитных убытков. Минимальный уровень дефолта не может быть ниже 0,03% определенный Базельским комитетом.

Если официальный кредитный рейтинг контрагента не отражает самую последнюю информацию, связанную с контрагентом, что в свою очередь увеличивает кредитный риск, Банк на основе экспертного мнения снижает кредитный рейтинг контрагента. В подобных случаях, максимальное снижение рейтинга Банком будет между 2 рейтингами, с возможностью использования промежуточных значений вероятности дефолта пропорционально между официальным кредитным рейтингом контрагента и его нижней границей. И при снижении Банк учитывает рейтинги других контрагентов, которые оперирует в данной отрасли, как дополнительный фактор

**Определение LGD.** LGD изменяется со временем в зависимости от выплат и стоимости залогового обеспечения. Ключевые элементы коэффициента LGD:

- Временной аспект (деление параметра EAD на обеспеченную и необеспеченную части) и
- Изменение стоимости обеспечения с течением времени (в случае таких залогов как недвижимое имущество, стоимость может оставаться неизменной)

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

В случае отсутствия залогового обеспечения по финансовому инструменту и достаточных исторических данных по дефолту Банк применяет экспертную оценку. В зависимости от обстоятельств и полноты данных на отчетную дату Банк применяет один из следующих подходов для определения коэффициента LGD поэтапно:

а) Исторические данные. Данный подход определяется на основе исторических данных дефолтов и на основе исторического уровня возмещения потерь путем применения экспертного суждения. В случае отсутствия исторических данных и не репрезентативности статистических данных по восстановленным средствам и/или инвестициям, Банк применяет подход, описанный в пункте б).

б) Подход, основанный на исторических данных из внешних источников, таких как рейтинговые агентства Moody's, Standard & Poor's, или Fitch которые предоставляют данные по уровню возмещения потерь (Recovery rate) на основе баз данных по аналогичным портфелям. В основу LGD берутся данные, которые доступны на отчетную дату. В случае отсутствия данных Банк применяет подход, описанный в подпункте в).

в) Подход IRB-Foundation предоставленный Базельским комитетом по банковскому надзору, в рамках фундаментального подхода минимальный показатель LGD для субординированных долгов присваивается в размере 75%, и для других инструментов применяется 45%.

**Определение EAD.** Банк рассчитывает EAD на будущую отчетную дату до конца контрактного срока погашения на каждую отчетную дату используя следующее:

- Контрактный срок погашения;
- Контрактная схема погашения задолженности.

В конце каждого месяца между отчетной датой и сроком погашения финансового актива ожидаемый EAD рассчитывается на основе графика, определенного контрактом. Банк предполагает, что текущий EAD будет выплачиваться пропорционально планируемым контрактным платежам следующим образом:

$EAD \text{ на отчетную дату} = \text{Основной долг} + \text{Начисленные проценты} + \text{неамортизированная сумма премии/дисконта}$

$EAD \text{ на будущую отчетную дату} = \text{Основной долг} + \text{Начисленные проценты} + \text{неамортизированная сумма премии/дисконта} - \text{контрактные выплаты согласно графику.}$

*Существенное увеличение кредитного рейтинга.*

При оценке ценных бумаг (включая операции "РЕПО") и дебиторской задолженности на предмет обесценения Банк применяет "трехэтапную" модель учета обесценения.

Финансовый актив на дату признания включается в Корзину 1, за исключением кредитно-обесцененных активов, которые классифицируются в Корзину 3.

На отчетный период Банк оценивает существенное увеличение кредитного риска по каждому финансовому активу. В случае увеличения кредитного риска, Банк переводит актив в следующую Корзину. Банк определяет существенное увеличение кредитного риска на основе трехфакторного анализа:

- Количественный анализ. Сравнение коэффициента PD на отчетную дату с коэффициентом PD на момент признания актива;
- Качественный анализ;
- Индикатор backstop. В качестве индикатора для перехода в Корзину 2 рассматривается просрочка более 30 дней и для перехода в Корзину 3 рассматривается просрочка более 90 дней.

## 16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

**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 30 сентября 2021 года и 31 декабря 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 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года:

(% в год)	30 сентября 2021	31 декабря 2020
<b>Активы</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	7.38%	8.17%
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8.83%	8.39%
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9.07%	9.46%
Кредиты и авансы клиентам	6.98%	6.82%
<b>Обязательства</b>		
Средства клиентов физических лиц	1.97%	1.96%
Средства корпоративных клиентов	7.00%	7.00%
Заемные средства от Правительства Республики Казахстан	10.17%	9.83%
Заемные средства от Самрук-Казына	4.96%	4.72%
Заемные средства от НУХ Байтерек	7.97%	7.97%
Заемные средства от Акимата г.Алматы	11.06%	11.58%
Заемные средства от Акимата г.Нур-Султан	13.81%	13.81%
Заемные средства от Азиатского Банка развития	10.68%	-
Заемные средства от АОО "Назарбаев Интеллектуальные школы"	11.43%	11.43%
Выпущенные облигации	11.34%	11.87%

**Прочий ценовой риск.** За девять месяцев 2021 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 (2020: существенное воздействие отсутствовало).

**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 7). У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года.

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

**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 поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств Правительства Республики Казахстан, 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 30 сентября 2021 года, данный коэффициент составил 2.633 (2020: 3.381);
- 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 30 сентября 2021 года, данный коэффициент составил 129.512 (2020: 76.716);
- 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 30 сентября 2021 года, данный коэффициент составил 15.558 (2020: 22.446);
- 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 30 сентября 2021 года, данный коэффициент составил 6.260 (2020: 8.912).

Банк 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.



**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"  
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2021  
года**

**16 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В приведенной ниже таблице показано распределение обязательств по состоянию на 30 сентября 2021 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 30 сентября 2021 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	428,316,717	22,672,037	-	-	-	450,988,754
Кредиты и авансы клиентам	335,444	2,840,668	5,997,465	368,035,254	2,628,432,391	3,005,641,222
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	42,522,626	11,993,952	43,607,561	18,085,073	116,209,212
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	1,577,022	9,005,332	-	43,618,695	54,201,049
Прочие финансовые активы	7,857,106	-	-	-	-	7,857,106
<b>Итого активы</b>	<b>436,509,267</b>	<b>69,612,353</b>	<b>26,996,749</b>	<b>411,642,815</b>	<b>2,690,136,159</b>	<b>3,634,897,343</b>
<b>Обязательства</b>						
Заемные средства	23,626	5,305,618	-	14,612,880	358,408,760	378,350,884
Выпущенные облигации	-	5,201,810	-	40,587,233	552,058,959	597,848,002
Средства клиентов	208,029,917	127,689,491	42,302,259	319,373,782	995,991,270	1,693,386,719
Прочие финансовые обязательства	33,507,061	-	-	-	-	33,507,061
<b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам</b>	<b>241,560,604</b>	<b>138,196,919</b>	<b>42,302,259</b>	<b>374,573,895</b>	<b>1,906,458,989</b>	<b>2,703,092,666</b>
<b>Условные обязательства</b>						
Безотзывные обязательства по предоставлению кредитов	3,059,916	15,299,581	12,239,665	-	-	30,599,162
<b>Разрыв ликвидности</b>	<b>191,888,747</b>	<b>(83,884,147)</b>	<b>(27,545,175)</b>	<b>37,068,920</b>	<b>783,677,170</b>	<b>901,205,515</b>
<b>Кумулятивный разрыв ликвидности</b>	<b>-</b>	<b>108,004,600</b>	<b>80,459,425</b>	<b>117,528,345</b>	<b>901,205,515</b>	<b>-</b>

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2021**  
**года**

**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 невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 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	169,165,863	10,868,981	-	-	-	180,034,844
Кредиты и авансы клиентам	184,852	4,604,534	11,051,213	376,917,069	1,636,890,317	2,029,647,985
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,070,404	23,301,486	16,433,041	71,754,480	14,056,969	127,616,381
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	40,834,027	-	11,011,432	43,497,726	95,343,185
Прочие финансовые активы	5,417,469	-	-	-	-	5,417,469
<b>Итого активы</b>	<b>176,838,588</b>	<b>79,609,028</b>	<b>27,484,254</b>	<b>459,682,981</b>	<b>1,694,445,012</b>	<b>2,438,059,864</b>
<b>Обязательства</b>						
Заемные средства	5,007,903	47,264	10,235,312	13,505,624	237,345,220	266,141,323
Выпущенные облигации	-	-	2,513,058	-	325,080,405	327,593,463
Средства клиентов	74,221,982	137,678,992	141,067,860	242,557,460	641,563,917	1,237,090,211
Прочие финансовые обязательства	3,555,070	-	-	-	-	3,555,070
<b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам</b>	<b>82,784,955</b>	<b>137,726,256</b>	<b>153,816,230</b>	<b>256,063,084</b>	<b>1,203,989,542</b>	<b>1,834,380,067</b>
<b>Условные обязательства</b>						
Безотзывные обязательства по предоставлению кредитов	3,069,478	15,347,387	12,277,910	-	-	30,694,775
<b>Разрыв ликвидности</b>	<b>90,984,155</b>	<b>(73,464,615)</b>	<b>(138,609,886)</b>	<b>203,619,897</b>	<b>490,455,470</b>	<b>572,985,022</b>
<b>Кумулятивный разрыв ликвидности</b>	<b>-</b>	<b>17,519,540</b>	<b>(121,090,346)</b>	<b>82,529,551</b>	<b>572,985,021</b>	<b>-</b>

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"  
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2021  
года**

**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 востребо- вания 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 30 сентября 2021 года</b>						
Финансовые активы	436,231,096	69,543,658	26,715,321	349,260,035	1,493,453,644	2,375,203,754
Финансовые обязательства	241,439,295	137,428,631	41,726,221	356,467,900	994,640,242	1,771,702,289
<b>Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения</b>	<b>194,791,801</b>	<b>(67,884,973)</b>	<b>(15,010,900)</b>	<b>(7,207,865)</b>	<b>498,813,402</b>	<b>603,501,465</b>
<b>Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения</b>	<b>194,791,801</b>	<b>126,906,828</b>	<b>111,895,928</b>	<b>104,688,063</b>	<b>603,501,465</b>	<b>-</b>
<b>На 31 декабря 2020 года</b>						
Финансовые активы	303,606,962	20,759,640	22,941,841	352,125,055	996,917,991	1,696,351,489
Финансовые обязательства	82,756,783	136,655,227	151,284,254	241,898,298	669,913,878	1,282,508,440
<b>Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения</b>	<b>220,850,179</b>	<b>(115,895,587)</b>	<b>(128,342,413)</b>	<b>110,226,757</b>	<b>327,004,113</b>	<b>413,843,049</b>
<b>Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения</b>	<b>220,850,179</b>	<b>104,954,592</b>	<b>(23,387,821)</b>	<b>86,838,936</b>	<b>413,843,049</b>	<b>-</b>

Чистый разрыв на сроках до 6 месяцев и до 12 месяцев возник за счет наличия депозитов в периодах в размере 127 миллиардов тенге (до 6 месяцев) и 303 миллиардов тенге (до 12 месяцев).

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несоответствие 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.

## 17 Сегментный анализ

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

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

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

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим	Ипотечные/ Розничные банковские операции	Инвестиционные банковские операции	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	<u>6</u>	-	435,842,480	435,842,480
Средства в финансовых институтах		-	17,000	17,000
Кредиты и авансы клиентам	<u>7</u>	1,746,861,884	-	1,746,861,884
Инвестиции в долговые ценные бумаги	<u>8</u>	-	184,623,537	184,623,537
Инвестиции в долевые ценные бумаги		-	1,747	1,747
<b>Итого активы отчетных сегментов</b>		<b>1,746,861,884</b>	<b>620,484,764</b>	<b>2,367,346,648</b>
Средства клиентов	<u>9</u>	1,464,653,270	-	1,464,653,270
Заемные средства	<u>10</u>	80,844,430	-	80,844,430
Выпущенные долговые ценные бумаги	<u>11</u>	192,796,038	-	192,796,038
Государственные субсидии	<u>12</u>	218,614,193	-	218,614,193
Прочие финансовые обязательства	-	3,192,709	-	3,192,709
<b>Итого обязательства отчетных сегментов</b>		<b>1,960,100,640</b>	<b>-</b>	<b>1,960,100,640</b>
<b>Капитальные затраты</b>		<b>-</b>	<b>(887,871)</b>	<b>(887,871)</b>

Капитальные затраты представляют собой приобретение основных средств.

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2021**  
**года**

**17 Сегментный анализ (продолжение)**

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за девять месяцев, закончившийся 30 сентября 2021 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>Ипотечные/ Розничные банковские операции</b>	<b>Инвестиционные банковские операции</b>	<b>Итого</b>
<b>Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 года (неаудированные данные)</b>			
<b>Доходы сегментов</b>			
Процентные доходы по кредитам клиентам	79,441,425	-	79,441,425
Доходы от госсубсидии	21,175,267	-	21,175,267
Процентные доходы от ценных бумаг и средств в Национальном Банке Республики Казахстан и в других банках		44,291,584	44,291,584
Процентные расходы по средствам клиентов	(21,239,523)	-	(21,239,523)
Процентный расход по выпущенным облигациям	(12,745,260)	-	(12,745,260)
Процентные расходы по заемным средствам	(3,997,188)	-	(3,997,188)
Средства международных организаций	(558,208)	-	(558,208)
Средства кредитных организаций	(523,807)	-	(523,807)
Процентный расход по прочим финансовым обязательствам	(27,298)	-	(27,298)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>61,525,408</b>	<b>44,291,584</b>	<b>105,816,992</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2,409,864)	179,612	(2,230,252)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки</b>	<b>59,115,544</b>	<b>44,471,196</b>	<b>103,586,740</b>
Комиссионные доходы	1,415,465	-	1,415,465
Комиссионные расходы	(4,132,703)	(144,944)	(4,277,647)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных	(26,036,350)	-	(26,036,350)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	18,957	18,957
Создание резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг	-	5,241	5,241
Прочие (расходы)/доходы	(1,657,040)	-	(1,657,040)
Административные расходы	-	(16,353,018)	(16,353,018)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>28,704,916</b>	<b>27,997,432</b>	<b>56,702,348</b>

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>Прим</b>	<b>Ипотечные/ Розничные банковские операции</b>	<b>Инвестиционные банковские операции</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства и их эквиваленты	<u>6</u>	-	138,257,892	138,257,892
Средства в финансовых институтах		-	17,000	17,000
Кредиты и авансы клиентам	<u>7</u>	1,319,681,125	-	1,319,681,125
Инвестиции в долговые ценные бумаги	<u>8</u>	-	232,210,452	232,210,452
Инвестиции в долевы ценные бумаги		-	1,747	1,747
<b>Итого активы отчетных сегментов</b>		<b>1,319,681,125</b>	<b>370,487,091</b>	<b>1,690,168,216</b>
Средства клиентов	<u>9</u>	1,097,659,295	-	1,097,659,295
Заемные средства	<u>10</u>	67,614,055	-	67,614,055
Выпущенные долговые ценные бумаги	<u>11</u>	113,680,020	-	113,680,020
Государственные субсидии	<u>12</u>	121,753,860	-	121,753,860
Прочие финансовые обязательства		3,563,068	-	3,563,068
<b>Итого обязательства отчетных сегментов</b>		<b>1,404,270,298</b>	<b>-</b>	<b>1,404,270,298</b>
<b>Капитальные затраты</b>		<b>-</b>	<b>(1,676,391)</b>	<b>(1,676,391)</b>

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2021**  
**года**

**17 Сегментный анализ (продолжение)**

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2020 года (пересчитано):

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>Ипотечные/ Розничные банковские операции</b>	<b>Инвестиционные банковские операции</b>	<b>Итого</b>
<b>Девять девять, закончившиеся</b>			
<b>30 сентября 2020 года (неаудировано, пересчитано)</b>			
<b>Доходы сегментов</b>			
Процентные доходы по кредитам клиентам	56,294,462	-	56,294,462
Доходы от госсубсидии	13,723,358	-	13,723,358
Процентные доходы от ценных бумаг и средств в Национальном Банке Республики Казахстан и в других банках		25,177,365	25,177,365
Процентные расходы по средствам клиентов	(16,196,083)	-	(16,196,083)
Процентный расход по выпущенным облигациям	(6,433,084)	-	(6,433,084)
Процентные расходы по заемным средствам	(3,147,189)	-	(3,147,189)
Процентный расход по прочим финансовым обязательствам	(32,337)	-	(32,337)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>44,209,127</b>	<b>25,177,365</b>	<b>69,386,492</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2,403,703)	(251,466)	(2,655,169)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки</b>	<b>41,805,424</b>	<b>24,925,899</b>	<b>66,731,323</b>
Комиссионные доходы	1,034,523	-	1,034,523
Комиссионные расходы	(3,758,884)	(84,447)	(3,843,331)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных	(15,925,839)	-	(15,925,839)
Расходы от модификации финансовых активов, оцененных по амортизированной стоимости, которая не приводит к прекращению признания	(5,754,051)	-	(5,754,051)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	205,853	205,853
Создание резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг	-	65,264	65,264
Прочие (расходы)/доходы	(1,180,459)	-	(1,180,459)
Административные расходы	-	(13,568,605)	(13,568,605)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>16,220,714</b>	<b>11,543,964</b>	<b>27,764,678</b>

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2021**  
**года**

**17 Сегментный анализ (продолжение)**

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>30 сентября 2021 года</b>	<b>31 декабря 2020 года</b>
<b>Итого активы отчетных сегментов</b>	<b>2,367,346,648</b>	<b>1,690,168,216</b>
Основные средства и активы в форме права пользования	5,236,142	5,462,232
Нематериальные активы	5,532,945	5,684,660
Прочие активы	8,335,356	5,881,507
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	272,678	191,476
<b>Итого активы</b>	<b>2,386,723,769</b>	<b>1,707,388,091</b>
<b>Итого обязательства отчетных сегментов</b>	<b>1,960,100,640</b>	<b>1,404,270,298</b>
Отложенное налоговое обязательство	25,880,965	18,324,890
Текущие обязательства по налогу на прибыль	4,271,075	-
Операции "РЕПО" с ценными бумагами	30,215,840	-
Прочие обязательства	2,771,942	2,009,583
<b>Итого обязательства</b>	<b>2,023,240,462</b>	<b>1,424,604,771</b>
	<b>За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 года</b>	<b>За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2020 года (пересчитано)</b>
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>		
<b>Результаты сегмента</b>	<b>56,702,348</b>	<b>27,764,678</b>
Прочие доходы	124,611	57,007
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>56,826,959</b>	<b>27,821,685</b>
Расходы по налогу на прибыль	(8,358,494)	(1,548,226)
<b>Прибыль за период</b>	<b>48,468,465</b>	<b>26,273,459</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 2021 году (2020 г.: ноль).

## 18 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 котируемым 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.

### а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

(в тысячах казахстанских тенге)	30 сентября 2021 года		31 декабря 2020 года	
	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	57,547,232	57,547,232	76,552,775	76,552,775
- Акимат г. Шымкент	2,837,986	2,837,986	-	-
- Корпоративные облигации	16,342,042	16,342,042	13,612,634	13,612,634
- Облигации международных финансовых организаций	11,713,456	11,713,456	17,108,644	17,108,644
- Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений	27,513,681	27,513,681	20,107,305	20,107,305
<i>Инвестиции в долевые ценные бумаги</i>				
- Простые и привилегированные акции банков второго уровня Республики Казахстан	1,747	1,747	1,747	1,747
<b>Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>115,956,144</b>	<b>115,956,144</b>	<b>127,383,105</b>	<b>127,383,105</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.



**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2021**  
**года**

**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:

(в тысячах казахстанских тенге)	30 сентября 2021 года			31 декабря 2020 года		
	Справедливая стоимость 2 Уровня	Справедливая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость 2 Уровня	Справедливая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	347,284,451	-	347,284,451	125,104,465	-	125,104,465
Кредиты и авансы клиентам	1,746,861,884	-	1,746,861,884	1,319,681,125	-	1,319,681,125
Инвестиционные ценные бумаги оцениваемые по амортизированной стоимости	68,669,140	-	68,669,140	104,829,094	-	104,829,094
Прочие финансовые активы	-	7,852,378	7,852,378	-	5,417,469	5,417,469
<b>Итого</b>	<b>2,162,815,475</b>	<b>7,852,378</b>	<b>2,170,667,853</b>	<b>1,549,614,684</b>	<b>5,417,469</b>	<b>1,555,032,153</b>

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

(в тысячах казахстанских тенге)	30 сентября 2021 года			31 декабря 2020 года		
	Справедливая стоимость 2 Уровня	Справедливая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость 2 Уровня	Справедливая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства клиентов	1,464,653,270	-	1,464,653,270	1,097,659,295	-	1,097,659,295
Заемные средства	75,149,405	-	80,844,430	53,410,720	-	67,614,055
Выпущенные долговые ценные бумаги	162,837,248	-	192,796,038	113,264,450	-	113,680,020
Прочие финансовые обязательства	-	3,192,709	3,192,709	-	3,563,068	3,563,068
<b>Итого</b>	<b>1,702,639,923</b>	<b>3,192,709</b>	<b>1,741,486,447</b>	<b>1,264,334,465</b>	<b>3,563,068</b>	<b>1,282,516,438</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.

**Кредиты 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.

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

*Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.* В связи с не активностью торгов на вторичном рынке KASE, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости определены в Уровень 2.

*Средства в других банках, заемные средства и выпущенные долговые ценные бумаги.* 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 и по выпущенным долговыми ценными бумагам основывается на ожидаемых будущих денежных потоках, рассчитанных с использованием кривой доходности по государственным облигациям.

## **19 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 Уполномоченным органом. Соответственно данные условные обязательства не влекут кредитных рисков для Банка. По состоянию на 30 сентября 2021 и 2020 года не было необходимости создавать, и Банк не создал резерв в данной финансовой отчетности по какому-либо из перечисленных выше условных обязательств.

## **19 Условные и договорные обязательства (продолжение)**

**Обязательства кредитного характера.** Соглашения об обязательстве по размещению вкладов в Национальном банке Республики Казахстан предусматривает условие заключения сделки с датой расчета T+.

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>	<b>30 сентября 2021 года</b>	<b>31 декабря 2020 года</b>
Обязательства по размещению вклада	15,000,000	37,000,000
Обязательства по выдаче кредитов	30,599,162	30,694,775
<b>Финансовые и условные обязательства</b>	<b>45,599,162</b>	<b>67,694,775</b>

Увеличение связано с участием Банка в депозитных аукционах Национального Банка Республики Казахстан (схема расчетов T+2) за счет остатков денежных средств на счетах вкладчиков и юридических лиц.

## **20 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 15.

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

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2021**  
**года**

**20 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже указаны остатки на 30 сентября 2021 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах казахстанских тенге)	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты (эффективная ставка 9,14%-9,73%)	6,174,505	-	-	368,896,406
Кредиты клиентам (договорная ставка вознаграждения (4%-8%))	-	-	229,503	265,427
Инвестиции в долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: (5% – 11.9%))	8,139,667	14,655,212	-	199,369,709
Прочие финансовые активы	-	-	-	948
Прочие активы	-	-	784	281,897
Заемные средства (договорная ставка вознаграждения (4.57-13.81%))	7,524,432	-	-	64,912,011
Выпущенные долговые ценные бумаги (9.58-10.27%)	151,365,995	-	-	17,010,116
Средства клиентов (договорная ставка вознаграждения: (2%-7.5 %))	-	61,418,620	165,148	205,582
Государственные субсидии	105,188,672	-	-	113,425,520
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	25,552
Прочие обязательства	-	1,649	-	5,295,254
Дополнительно оплаченный капитал	13,541,732	-	-	113,628,230

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 года:

(в тысячах казахстанских тенге)	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	1,242,150	745,241	6,007	39,438,152
Процентные расходы	(10,582,925)	(4,305,675)	(2,141)	(3,578,481)
Резерв под обесценение	547	193,443	(235)	66,385
Государственные субсидии	12,016,484	-	-	9,147,970
Прочие доходы	-	4	-	18,870
Административные и прочие операционные расходы	-	(14,845)	-	(1,653,534)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(8,358,494)

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2021**  
**года**

**20 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже представлены совокупные суммы предоставленных и погашенных средств связанными сторонами в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	307,050
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	254,436

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2020 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>Материнская компания</b>	<b>Компании под общим контролем</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Денежные средства и их эквиваленты (эффективная ставка 9.93%-10.07%)	-	-	-	132,953,753
Кредиты клиентам (договорная ставка вознаграждения: 4%-9%)	-	-	101,116	197,930
Инвестиции в долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: 3% – 11%)	16,117,838	7,593,252	-	191,390,719
Прочие финансовые активы	-	-	-	315
Прочие активы	-	50	-	196,015
Заемные средства (договорная ставка вознаграждения: 0.01-13,81%)	7,136,849	-	-	60,477,205
Выпущенные долговые ценные бумаги (9.58-10.27%)	91,814,988	-	-	17,437,295
Средства клиентов (договорная ставка вознаграждения: 2%-7.75 %)	-	40,270,779	67,721	164,411
Государственные субсидии	53,002,677	-	-	68,751,182
Прочие обязательства	-	1,649	-	793,169
Дополнительно оплаченный капитал	13,541,732	-	-	81,864,657

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (пересчитано):

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>Материнская компания</b>	<b>Компании под общим контролем</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Процентные доходы	1,002,192	912,012	6,971	20,678,410
Процентные расходы	(5,284,450)	(3,124,825)	(1,085)	(3,550,220)
Резерв под обесценение	(1,000)	(141,407)	(364)	(68,615)
Государственные субсидии	-	-	-	13,723,358
Прочие доходы	-	437	-	-
Административные и прочие операционные расходы	-	(15,240)	-	(1,069,115)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	1,548,226

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2021**  
**года**

**20 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже представлены совокупные суммы предоставленных и погашенных средств связанными сторонами в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	24,122
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	22,209

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года		Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата	178,749	-	176,448	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	17,511	-	11,830	-
- Выплаты в неденежной форме	2,166	-	2,448	-
- Долгосрочные премиальные выплаты	62,789	66,414	54,524	57,322
<b>Итого</b>	<b>261,215</b>	<b>66,414</b>	<b>245,250</b>	<b>57,322</b>

**21 Прибыль на акцию**

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, принадлежащих собственникам Материнской компании, на количество обыкновенных акций в обращении в течение 9 месяцев 2021 года.

Банк не имеет разводняющих потенциальных обыкновенных акций. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. Прибыль на акцию рассчитывается следующим образом:

<i>(в тысячах казахстанских тенге, за исключением количества акций)</i>	<b>Прим.</b>	<b>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года</b>	<b>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (пересчитано)</b>
Прибыль за 9 месяцев, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций		48,468,465	26,273,459
Количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	13	7,830	7,830
<b>Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в тенге на акцию)</b>		<b>6,190</b>	<b>3,355</b>

**22 События после отчетной даты**

События после отчетной даты отсутствуют.

**АО "Отбасы банк"**

**Балансовая стоимость одной акции на 1 октября 2021 года на основе отчета о финансовом положении за третий квартал, закончившийся 30 сентября 2021 года.**

Данный расчет балансовой стоимости одной акции произведено согласно Правилам раскрытия информации инициаторами допуска ценных бумаг (далее - Правила) (Приложение 2 к Правилам ), утвержденным решением Совета директоров АО "Казахстанская фондовая биржа" (протокол от 10 марта 2021 года №14).

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:

<i>(в тысячах тенге, за исключением количества акций)</i>	<b>30 сентября 2021 года</b>	<b>31 декабря 2020 года</b>
Количество простых акций (тыс.штук)	7,830	7,830
Итого активы	2,386,723,769	1,707,388,091
Минус нематериальные активы	5,532,945	5,684,660
Минус обязательства	2,023,240,462	1,424,604,771
<b>Итого чистые активы</b>	<b>357,950,362</b>	<b>277,098,660</b>
<b>Балансовая стоимость одной простой акции, тенге</b>	<b>45,715</b>	<b>35,389</b>

Ибрагимова Лиззат Еркеновна  
 Председатель Правления



Килтбаева Жанерке Алмасбековна  
 Главный бухгалтер