

1 Введение

Данная финансовая отчетность Акционерного общества "Жилищный строительный сберегательный банк "Отбасы банк" (далее – "Банк") подготовлена в соответствии Международными стандартами финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 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 25.

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 № 1.2.109/48 от 03 марта 2023 года, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – АРРФР), 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; по открытию и ведению текущих банковских счетов физических лиц для зачисления единовременных пенсионных выплат в целях улучшения жилищных условий; по открытию и ведению текущих банковских счетов физических лиц для зачисления платежей и субсидий в целях оплаты за арендованное жилье в частном жилищном фонде, 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; эмиссия собственных ценных бумаг (за исключением акций); доверительным операциям (управление правами требованиями по банковским займам в интересах и по поручению доверителя), доверительным операциям управления деньгами в интересах и по поручению доверителя для зачисления платежей и субсидий в целях оплаты за арендованное жилье в частном жилищном фонде и предоставления мер социальной поддержки специалистам в области здравоохранения, образования, социального обеспечения, культуры, спорта и агропромышленного комплекса, государственным служащим аппаратов акимов сел, поселков, сельских округов, прибывшим для работы и проживания в сельские населенные пункты. Также Банк осуществляет дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг без права ведения счетов клиентов.

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

Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2022 года и соответствующий аудиторский отчет, размещены на официальном сайте Банка, в разделе "О Банке" - Отчетность.

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.

1 Введение (продолжение)

Банк проводит работу по централизации учета, постановки и распределения жилья по получению 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 нем. 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.

Согласно указу Президента Республики Казахстан Токаева К.К. позволяющему казахстанцам воспользоваться правом досрочного снятия пенсионных накоплений, за период с 2021 по 1 октября 2023 года через платформу enpf-otbasu.kz для улучшения жилищных условий и на оплату лечения, воспользовались пенсионными накоплениями 1,012,142 казахстанцев на общую сумму свыше 4,938 миллиарда тенге. По состоянию на 01 октября 2023 года, 338 тысяч казахстанцев стали собственниками жилья, еще свыше 157 тысяч погасили задолженность по ипотечным займам, свыше 181 тысяч казахстанцев пополнили вклад ЖСС для дальнейшего накопления и получения займа и около 326 тысяч использовали пенсионные накопления на лечение. Из них 32% это - женщины (382,641 человека), а 68% - мужчины (643,996 человек). По состоянию на 01 октября 2023 года 24,172 казахстанца использовали свои единовременные пенсионные выплаты для получения ипотечного жилищного займа на вторичном рынке через Банк. Остальные 5,772 казахстанцев предпочли покупку на первичном рынке жилья.

По поручению Президента Республики Казахстан проведена реформа действующей жилищной политики, в рамках которой с 2022 года из бюджета выделяются средства для выплаты компенсаций (субсидий) в целях оплаты аренды жилища в частном жилищном фонде гражданам, признанным нуждающимися в жилье, чьи доходы составляют менее 1 прожиточного минимума на каждого члена семьи, в том числе социально-уязвимым слоям населения, относящимся к категориям многодетные семьи, инвалиды 1 и 2 групп, дети-сироты и дети, оставшиеся без попечения родителей, семьи, имеющие или воспитывающие детей-инвалидов. В рамках данной поддержки государства, Банк является финансовым оператором и осуществляет назначение, прекращение и возобновление выплат получателям.

В соответствии с Приказом Министерства национальной экономики Республики Казахстан от 23 февраля 2023 года № 66 для реализации республиканской бюджетной программы 034 "Бюджетные кредиты местным исполнительным органам для реализации мер социальной поддержки специалистов" (далее – программа "С дипломом в село!"), Банк определен поверенным агентом. По состоянию на 1 апреля 2023 года согласно заключенного Договора о передаче от 31 марта 2023 года между Банком и АО "Аграрная кредитная корпорация", в доверительное управление были приняты остатки задолженности по займам, кредитный портфель, кредитные досье и действующие договора поручений с поверенным агентом по программе "С дипломом в село!".

На фоне возросших геополитических рисков и волатильности на финансовых рынках в 2022 году для обеспечения стабильности финансового рынка и поддержания привлекательности тенговых депозитов Национальный Банк Республики Казахстан (далее – НБРК) совместно с Правительством РК была реализована Программа защиты тенговых вкладов, предусматривающая начисление компенсации (премии) по депозитам физических лиц за счет средств бюджета. Компенсация (премия) в размере 10% начисляется 1 человеку в каждом банке 1 раз на указанные вклады в общей сумме в пределах остатков на конец дня 23 февраля 2022 года, но не более 20 миллионов тенге (не более фактической суммы вклада, если она не превышает 20 миллионов тенге) через 12 месяцев с момента начала реализации Программы. Компенсация (премия) не облагается индивидуальным подоходным налогом. Компенсация (премия) зачислена в марте текущего года на счета 854,093 вкладчикам на сумму 115,147 миллионов тенге.

С начала функционирования Банком выдано 484,444 займов на сумму 5,690 миллиарда тенге, и заключено 4,366 тысяч договоров, с договорной суммой 15,806 миллиардов тенге.

За 9 месяцев 2023 года Банком были внедрены следующие проекты для улучшения качества обслуживания и обеспечения широких слоев населения собственным жильем:

– утверждены изменения и дополнения в Продуктовую линейку в части: ставок вознаграждения по промежуточным займам в зависимости от оценочного показателя в рамках компенсационных выплат; отражения условия о заключении с клиентами до выдачи займа договоров титульного страхования на срок до трех лет; изменения ставки вознаграждения при кредитовании женщин в рамках сотрудничества банка с Азиатским банком развития (в рамках Программы "Умай"); установления срока ожидания (минимального ОП) на получение промежуточных жилищных займов; предоставления предварительных займов очередникам местных

1 Введение (продолжение)

исполнительных органов и получателям жилищных выплат по сниженной ставке вознаграждения в рамках программы "Зелёная ипотека"; условий накопления и кредитования по Тарифной программе "Табысты"; исключения условий по возмездной уступке;

- автоматизация перехода на жилищный заем на ежедневной основе по промежуточным займам;
- запуск региональных программ "Темиртау жастары", "Караганда жастары", "Ұлытау жастары", "Шубарколь Комир";
- утверждены Правила предоставления и обслуживания бюджетных кредитов в рамках доверительного управления АО "Отбасы банк" по программе "С дипломом в село!", в целях социальной поддержки специалистов в области здравоохранения, образования, социального обеспечения, культуры, спорта и агропромышленного комплекса, государственным служащим аппарата акимов сел, поселков, сельских округов, прибывшим для работы и проживания в сельские населенные пункты;
- реализован и запущен в промышленную эксплуатацию процесс пролонгации договора страхования недвижимости через Портал недвижимости otbasybank.kz;
- реализован и запущен в промышленную эксплуатацию процесс открытия детского депозита через Портал недвижимости otbasybank.kz.

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

На 30 сентября 2023 года Банк имеет 19 региональных филиалов и 18 центров обслуживания и 3 точки обслуживания по Казахстану (в 2022: 18 региональных филиалов и 19 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 (далее – "Агентство") № 162 от 25 июня 2007 года, Банку присвоен статус финансового агентства.

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

На 30 сентября 2023 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 (Стабильный).

Рейтинговым агентством Fitch Ratings Банку присвоены следующие рейтинги:

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

1 Введение (продолжение)

На 31 декабря 2022 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 (Стабильный).

Рейтинговым агентством Fitch Ratings Банку присвоены следующие рейтинги:

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

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в казахстанских 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

28 августа 2023 года комитет по денежно-кредитной политике НБ РК принял решение сохранить базовую ставку на уровне 16,5% годовых с коридором +/- 1 п.п.

Глобальное инфляционное давление ослабевает, но в ряде стран инфляция все еще остается устойчивой. На этом фоне центральные банки развитых стран продолжают ужесточение монетарных условий. В Казахстане инфляция также замедляется как в годовом, так и в месячном выражении.

Годовая инфляция формируется в пределах прогнозного диапазона и в сентябре 2023 года составила 11,8%. Цены на продовольственные товары за год выросли на 11,4% (в августе 2023г. – 12,4%), на непродовольственные товары – на 12,1% (в августе 2023г. – 13,5%), на платные услуги – на 11,9% (в августе 2023г. – 13,9%).

По итогам торгов 1 октября рыночный курс тенге составил 449.33 тенге за доллар США. Согласно данным НБ РК по итогам третьего квартала средний курс тенге составил 455.02 тенге за доллар США, и по сравнению с итогами второго квартала 2023 года укрепился на – 6.21 тенге.

По состоянию на 1 сентябрь 2023 года в Республике Казахстан функционируют 21 банков, из них 11 банков с иностранным участием, в том числе 8 дочерних банков второго уровня, 2 банка со 100% государственным участием.

Активы банковского второго уровня РК по состоянию на 1 октября 2023 года составили 47,9 трлн тенге, увеличившись за сентябрь текущего года на 2,5% (с начала 2023 года рост на 7,4%), в основном за счет роста ссудного портфеля на 1,7%.

Высоколиквидные активы составили 14,1 трлн. тенге или 30,3% от активов, что позволяет банкам обслуживать свои обязательства перед клиентами в полном объеме.

Кредиты физическим лицам составили 16,7 трлн. тенге, увеличившись за август 2023 года на 2,7% (с начала 2023 года рост на 17,9%), за счет роста потребительских займов на 3,1% до 9,2 трлн. тенге.

Качество кредитного портфеля сохраняется стабильным. По состоянию на 1 сентября 2023 года уровень займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней (NPL90+) по банковскому сектору составил 3,4% от ссудного портфеля или 921 миллиардов тенге (на 1 января 2023 года – 3,4% или 815 миллиардов тенге).

Обязательства банковского сектора за август 2023 года уменьшились на 0,1% до 40,6 трлн тенге (с начала 2023 года рост на 3,2% или 1,2 трлн тенге).

Депозиты в национальной валюте за август 2023 года увеличились на 1,6% до 23,2 трлн тенге, в иностранной валюте снизились на 1,3% до 7,8 трлн тенге. В результате уровень долларизации на 1 сентября 2023 года составил 25,1% (на начало 2023 года – 31,6%).

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

Средневзвешенная ставка вознаграждения по срочным депозитам в национальной валюте небанковских юридических лиц в августе 2023 года составила 14,6% (в июле 2023 года – 14,6%), по депозитам физических лиц – 13,9% (в июле 2023 года – 13,9%).

В целях реализации социальных задач государства по обеспечению населения жильем Банком проводится работа с местными исполнительными органами (далее - МИО). С января по сентябрь 2023 года Банком заключены договора займов с МИО Бурлинского района Западно-Казахстанской области, области Ұлытау, Карагандинской области (для кредитования работников АО "Шубарколь комир", АО "АрселорМиттал Темиртау" и молодежи данного региона), г. Темиртау, г. Астаны, г. Алматы, г. Шымкент, Жамбылской области, г. Павлодар, г. Аксу Павлодарской области, Кызылординской области, Костанайской области, Атырауской области в рамках которых, Банку выделены средства для представления предварительных жилищных займов по льготным условиям вкладчикам Банка. Общая сумма выделенных средств от МИО с января по сентябрь 2023 года составила 28,34 миллиарда тенге. Также Банком планируется привлечение средств от МИО Мангистауской, Павлодарской области, Алматинской и Атырауской области. Общая сумма планируемых привлеченных средств составляет 30,4 миллиардов тенге.

5 сентября 2023 года рейтинговое агентство S&P подтвердило суверенный кредитный рейтинг Казахстана на уровне "BBB", прогноз – "стабильный". Ключевыми факторами сохранения кредитного рейтинга по-прежнему остаются сильная фискальная позиция и значительные внешние резервы, которые обеспечивают устойчивость к внешним шокам.

3 Основные положения учетной политики

Основные принципы учетной политики. 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 2022 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой информации, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2022 года. Операции Банка не имеют сезонности и цикличности.

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

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения в Примечании 21.

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2023 года

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о суммах, ожидаемых к возмещению или погашению до или после истечения 12 месяцев после окончания отчетного периода для статей, не включенных в анализ, представленный в Примечании 21.

	30 сентября 2023 г. (неаудировано)			31 декабря 2022 г. (аудировано)		
	Суммы, ожидаемые к погашению/ возмещению			Суммы, ожидаемые к погашению/ возмещению		
	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого
	(в тысячах казахстанских тенге)					
Нематериальные активы	-	5,744,231	5,744,231	-	6,711,795	6,711,795
Основные средства	-	6,621,847	6,621,847	-	4,756,831	4,756,831
Активы в форме права пользования	-	217,139	217,139	-	529,929	529,929
Прочие активы	578,789	-	578,789	331,252	-	331,252
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	182,076	-	182,076	249,493	-	249,493
Итого:	760,865	12,583,217	13,344,082	580,745	11,998,555	12,579,300
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Обязательства по текущему подоходному налогу	5,209,142	-	5,209,142	387,342	-	387,342
Отложенные налоговые обязательства	(658,700)	41,425,639	40,766,939	(645,687)	29,668,587	29,022,900
Прочие обязательства	4,088,890	-	4,088,890	3,127,732	-	3,127,732
Государственные субсидии	5,343,797	267,740,694	273,084,491	4,739,377	256,750,111	261,489,488
Итого:	13,983,129	309,166,333	323,149,462	7,608,764	286,418,698	294,027,462

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных убытков – количественная оценка, для получения которой используется та же методология оценки, модели и исходные данные, что и на 31 декабря 2022 года. В методологии оценки ожидаемых кредитных убытков существенных изменений за прошедший период не было. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта, а также модели макроэкономических сценариев. Банк регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам.

Банк использовал подтверждаемую прогнозную информацию для оценки ожидаемых кредитных убытков, в основном результаты своей собственной прогнозной макроэкономической модели Банк переоценивает макроэкономические функции на ежегодной основе, так как макроэкономическая зависимость может меняться с течением времени.

Банк не реже 1 раза в год осуществляет расчет минимального значения LGD (оценка потерь, возникающих при дефолте, используемая в расчете ожидаемых кредитных убытков) в соответствии с "Методикой расчета резервов (провизий) АО "Отбасы банк". В сентябре 2023 года было утверждено увеличение минимального LGD до 31% с прежнего значения 30%. Расчет был произведен в соответствии с "Методикой расчета резервов (провизий) АО "Отбасы банк", изменение показателя связано с изменениями входных данных (средний дисконт при реализации залога). Это послужило причиной изменения общего размера резервов под ожидаемые кредитные убытки на сумму около 150 млн. тенге.

В ходе анализа влияния макроэкономической ситуации на ожидаемые кредитные убытки, Банк оценивает последствия основных событий социального и экономического характера, учитывает существующие экспертные мнения, выявляет взаимосвязи между экономическими параметрами и поведением кредитного портфеля.

Сумма задолженности, списанной и прощенной по состоянию на 30 сентября 2023 года составляет 226,778 тысяч тенге (54 займов).

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

Если бы ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и авансам клиентам оценивались как ожидаемые кредитные убытки за весь срок (то есть включая кредиты и займы, которые на отчетную дату в Корзине 1 и оцениваются как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки), при этом все остальные факторы оставались бы неизменными, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 сентября 2023 года был бы на 8,729,008 тысячи тенге больше, до налога на прибыль (за 31 декабря 2022 года был бы 8,809,405 тысяч тенге больше, до налога на прибыль).

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

Если бы потери в случае дефолта (LGD) по обесцененным кредитам были бы 100%, при этом все остальные факторы оставались бы неизменными, то оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки увеличился бы на 4,012,433 тысяч тенге (31 декабря 2022: на 5,388,651 тысяч тенге). Все остальные факторы без изменений.

Справедливая стоимость финансовых инструментов по ставке ниже рыночной. Согласно действующим тарифным программам Банка, 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 кредиты, выданные Банком и депозиты физическим лицам, являются уникальными на рынке ввиду отсутствия подобных продуктов. Следовательно, цена операции, являясь действующей ценой для основного или наиболее выгодного рынка, не нуждается в последующей корректировке с учетом затрат по сделке. Исключением являются кредиты, выданные по льготным ставкам, включая кредиты, выданные в рамках государственных программ. По данным кредитам, при первоначальном признании, Банк корректирует справедливую стоимость используя средневзвешенную ставку, рассчитанную по кредитам, выданным не по льготным ставкам согласно Методике определения справедливой стоимости. Данная ставка рассчитывается раз в месяц по действующему кредитному портфелю отдельно по промежуточным и предварительным займам и применяется к вновь выданным займам в следующем месяце по льготным ставкам.

При первоначальном признании займов и выпущенных долговых ценных бумаг для реализации государственных программ и программ местных исполнительных органов по ставкам ниже рыночных, корректировка справедливой стоимости отражается в капитале как добавочный капитал, поскольку Банк оценивает это как вклад в капитал, т.е. финансирование предоставляется для финансирования государственных программ, которые представляют собой основную деятельность Банка, генерируя маржинальную прибыль. Также государственные органы не предоставляют аналогичные кредиты другим финансовым учреждениям, поскольку ипотечные продукты Банка являются уникальными на рынке. В качестве альтернативы можно было бы использовать учет государственных субсидий, чтобы прибыль признавалась как отложенное обязательство вместо вклада в акционерный капитал и впоследствии амортизировалась как доход в течение срока действия полученного фондирования. Такой учет используется для всего финансирования, полученного по Государственным программам, за исключением программ "Бакытты отбасы" и "Шанырак", для которых используется учет государственных субсидий. Разница в учете объясняется тем, что эти программы не обеспечивают достаточную процентную маржу для покрытия непроцентных расходов Банка, и как таковые программы являются убыточными для Банка и не могут рассматриваться как вклад в капитал.

Расходы за вычетом доходов, возникающие при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных за девять месяцев 2023 года составили 15,442,139 тысяч тенге (за девять месяцев 2022: 19,278,755 тысяч тенге).

В таблице ниже представлены привлеченные/размещенные 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 2023 года

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

(в тысячах казахстанских тенге)

Дебиторы/ кредитор	Сумма договора	Срок договора (лет)	Номинальная/рыночная ставка (%)	Сумма дисконта/ государственной субсидии	Примечание
АО "Bereke Bank"	100,000,000	1,5	10 / 20,01	(8,620,512)	*Метод расчета; размещенные средства; доп. капитал
Министерство финансов Республики Казахстан	186,000,000	11-20	0,15-1 / 4,5656-12,54	128,219,525	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
	240,000,000	25	0,01 / 9,4056-13,38	223,456,034	*Метод расчета; заемные средства; гос. субсидии
Акимат города Алматы	58,859,160	8-25	0,01 / 8,4304-13,38	41,409,142	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
	8,848,000	25	0,01 / 8,7015-12,10	7,159,645	*Метод расчета; заемные средства; гос. субсидии
АО НУХ Байтерек (Материнская компания)	22,000,000	20	0,15 / 7,9694	13,541,732	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
	210,000,000	20	4,05 / 10,99-13,7	123,114,513	*Метод расчета; выпущенные ценные бумаги, гос. субсидии
АО «Банк Развития Казахстана»	80,000,000	1,5	10 / 14,27	3,454,780	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
Акимат г. Астана	4,000,000	8	0,01 - 0,15 / 10,4401 - 13,90	1,943,186	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
Акимат Карагандинской области	4,400,000	8-15	0,01 / 12,81-14,44	2,630,880	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
ГУ "Аппарат акима г. Уральск"	50,000	8	0,01 / 13,51	24,644	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
КГУ "Аппарат акима Жамбылской области"	1,500,000	8	0,01 / 13,38-13,75	759,217	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
ГУ "Аппарат акима г. Костанай"	350,000	8	0,01 / 13,38	176,560	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
ГУ "Аппарат акима Алматинской области"	600,000	8	0,01 / 13,49	303,512	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
ГУ "Аппарат акима города Талдыкорган"	400,000	8	0,01 / 13,66	204,023	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
ГУ "Аппарат акима Актюбинской области"	300,000	8	0,01 / 13,66	152,877	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
ГУ "Аппарат акима города Атырау"	2,600,000	8	0,01 / 13,90-14,13	1,346,911	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
ГУ "Аппарат акима города Семей области Абай"	663,000	8	0,01 / 13,90	341,537	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
ГУ Аппарат акима Бурлинского района"	440,000	8	0,01 / 14,43	234,327	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
ГУ "Аппарат акима города Темиртау"	200,000	15	0,01 / 13,67	136,016	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
ГУ "Аппарат акима области Ұлытау"	500,000	15	0,01 / 12,86	333,955	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
АО "Каражанбасмунай"	1,316,432	4	2 / 11,54	383,153	*Метод расчета; выпущенные ценные бумаги; ОПиУ
АО "НИШ"	334,405	8	0,01 / 10,72-13,31	191,730	*Метод расчета; заемные средства; ОПиУ
АО "Шубаркулькомир"	400,000	8	0,01 / 14,75	266,862	*Метод расчета; заемные средства; ОПиУ
Акимат города Шымкент	3,000,000	8	0,01 / 14,75	1,594,024	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
КГУ "Аппарат акима Кызылординской области"	1,200,000	8	0,01 / 14,75	639,520	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал

¹ Ставка доходности по ГЦБ с аналогичным сроком обращения;

² Ставка доходности по ГЦБ, номинированных в тенге, путем линеаризации указанной зависимости с использованием линейной функции;

³ Многокомпонентная методика определения справедливой стоимости, включающая, в том числе, параметрическую модель Нельсона-Зигеля и используемая АО НУХ "Байтерек" и дочерними организациями.

* Согласно Методике определения справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств АО "Отбасы Банк". Методика разработана в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Международными стандартами финансовой отчетности, Учетной политикой Банка, а также Общей методике по определению справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств Материнской компанией. Банк может пересмотреть свое суждение в части применяемого метода оценки, если такое изменение приводит к получению наиболее точной оценки в сложившихся обстоятельствах. При возникновении событий (описанные в Методике) Банк использует скорректированный метод оценки для каждой группы/типа активов/обязательств согласно настоящей Методике.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

С 1 января 2023 года вступили в силу следующие поправки.

- 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).
- Вариант перехода для страховщиков, применяющих МСФО (IFRS) 17 – Поправки к МСФО (IFRS) 17 (выпущены 9 декабря 2021 г. и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и Положению о практике МСФО (IFRS) 2: "Раскрытие информации об учетной политике" (выпущены 12 февраля 2021 г. и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.
- Поправка к МСФО (IAS) 8 "Определение бухгалтерских оценок" (выпущена 12 февраля 2021 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).
- Отложенные налоги, относящиеся к активам и обязательствам, возникающим из одной сделки – Поправка к МСФО (IAS) 12 (выпущена 7 мая 2021 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль: международная налоговая реформа — модельные правила второго компонента" (выпущены 23 мая 2023 г.).
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и Положению о практике МСФО (IFRS) 2: "Раскрытие информации об учетной политике" (выпущены 12 февраля 2021 г. и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

Применение поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно.

- Поправки к МСФО (IFRS) 16 "Аренда: обязательства по аренде при продаже с обратной арендой" (выпущены 22 сентября 2022 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты).
- Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных – поправки к МСФО (IAS) 1 (первоначально выпущенные 23 января 2020 г. и впоследствии измененные 15 июля 2020 г. и 31 октября 2022 г., вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств" и МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации: финансовые соглашения с поставщиками" (выпущены 25 мая 2023 г.).

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

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2023 года

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2023 г. (неаудировано)	31 декабря 2022 г. (аудировано)
Ноты НБ РК со сроком погашения менее трех месяцев	264,146,135	79,059,436
Остатки по счетам в НБ РК (кроме обязательных резервов)	227,315,814	203,269,913
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	14,301,203	16,286,908
Обязательные резервы на счетах в НБ РК	6,229,312	25,218,430
Текущие счета	5,106,284	1,487,013
Корреспондентские счета в других банках	3,339,362	189,779
Денежные средства в кассе	2,380,723	2,009,473
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(12,148)	(5,711)
Итого денежные средства и их эквиваленты	522,806,685	327,515,241

Банк размещает временно свободные денежные средства клиентов на депозитах в НБ РК, а также в ценных бумагах со сроком погашения до 3 месяцев.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2023 года (неаудировано):

<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>						
НБ РК (с рейтингом ВВВ-)	233,540,941	264,139,076	-	-	5,106,204	502,786,221
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	-	14,300,357	-	-	14,300,357
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	-	-	3,339,304	80	3,339,384
Итого денежные средства и их эквиваленты исключая наличные денежные средства	233,540,941	264,139,076	14,300,357	3,339,304	5,106,284	520,425,962

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2023 года

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2022 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>						
НБ РК (с рейтингом ВВВ)	228,486,398	79,058,034	-	-	1,486,924	309,031,356
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	-	16,286,628	-	-	16,286,628
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	-	-	187,695	89	187,784
Итого денежные средства и их эквиваленты исключая наличные денежные средства	228,486,398	79,058,034	16,286,628	187,695	1,487,013	325,505,768

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

По состоянию на 30 сентября 2023 года у Банка имелись ноты НБ РК со сроком погашения менее трех месяцев на общую сумму 264,146,135 тысяч тенге (2022: 79,059,436 тысячи тенге), а также остатки по счетам в НБ РК, включая обязательные резервы в размере 233,545,126 тысяч тенге (2022: 228,486,398 тысячи тенге).

По сделкам "обратного репо", обеспечением выступают ценные бумаги НУХ "Байтерек", АО "КазАгроФинанс" и АО ФНБ "Самрук Казына" со справедливой стоимостью 14,301,203 тысячи тенге (2022 год: обеспечением выступали ценные бумаги НУХ "Байтерек", АО "КазАгроФинанс" и АО ФНБ "Самрук Казына" со справедливой стоимостью 16,286,908 тысяч тенге).

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2023 г. (неаудировано)		31 декабря 2022 г. (аудировано)	
	Балансовая стоимость "обратное репо"	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость "обратное репо"	Справедливая стоимость обеспечения
С кредитным рейтингом обеспечения от В- до ВВВ+	14,300,357	14,301,203	16,286,628	16,286,908
Итого	14,300,357	14,301,203	16,286,628	16,286,908

По состоянию на 30 сентября 2023 года у Банка имелись остатки на корреспондентских счетах в 2-х банках-контрагентах, кроме НБ РК (2022: 2 банка-контрагента). Совокупная сумма этих остатков составляла 3,304,302 тысяч тенге (2022: 189,779 тысяч тенге).

На 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 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 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2023 года

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

На 30 сентября 2023 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге либо аналогичного соглашения, составляли (неаудировано):

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении (а)	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении (б)	Нетто-сумма после проведения взаимозачета, отраженная в отчете о финансовом положении (в) = (а) - (б)	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении		Нетто-сумма риска (в) - (г) - (д)
				Финансовые инструменты (г)	Полученное денежное обеспечение (д)	
АКТИВЫ						
"Обратного репо"	14,300,357	-	14,300,357	14,300,357	-	-
Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	14,300,357	-	14,300,357	14,300,357	-	-

На 31 декабря 2022 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге либо аналогичного соглашения, составляли:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении (а)	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении (б)	Нетто-сумма после проведения взаимозачета, отраженная в отчете о финансовом положении (в) = (а) - (б)	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении		Нетто-сумма риска (в) - (г) - (д)
				Финансовые инструменты (г)	Полученное денежное обеспечение (д)	
АКТИВЫ						
"Обратного репо"	16,286,628	-	16,286,628	16,286,628	-	-
Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	16,286,628	-	16,286,628	16,286,628	-	-

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

8 Средства в финансовых институтах

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2023 г. (неаудировано)	31 декабря 2022 г. (аудировано)
Средства в финансовых институтах	96,950,274	91,668,071
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(406,163)	(16,233,446)
Итого средства в финансовых институтах	96,544,111	75,434,625

При первоначальном признании Банк отразил вышеуказанные средства по справедливой стоимости (Примечание 4). Уменьшение резервов под ожидаемые кредитные убытки связано с присвоением АО "Bereke Bank" долгосрочного рейтинга "BB" (Стабильный).

В таблице ниже представлен анализ средств финансовых институтов по кредитному качеству:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2023 г. (неаудировано)	31 декабря 2022 г. (аудировано)
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- без рейтинга	-	75,406,625
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	30,000	28,000
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	96,514,111	-
Итого средства в финансовых институтах	96,544,111	75,434,625

На 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки средств в финансовых институтах включены в Корзину 1. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

9 Инвестиции в долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2023 г. (неаудировано)	31 декабря 2022 г. (аудировано)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	50,502,217	56,032,000
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	101,556,016	82,293,012
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги	152,058,233	138,325,012

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2023 года

9 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 сентября 2023 года по категориям и классам оценки (неаудировано).

<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	24,888,052	50,169,742	75,057,794
Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений	6,603,441	22,491,428	29,094,869
Корпоративные облигации	14,995,449	21,422,924	36,418,373
Облигации международных финансовых организаций	1,483,498	7,591,745	9,075,243
Акимат г. Шымкент	2,603,430	-	2,603,430
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 сентября 2023 г. (справедливая стоимость/ валовая балансовая стоимость)	50,573,870	101,675,839	152,249,709
Оценочный резерв под кредитные убытки	(71,653)	(119,823)	(191,476)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 сентября 2023 г. (балансовая стоимость)	50,502,217	101,556,016	152,058,233

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2022 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	25,792,066	50,964,208	76,756,274
Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений	11,787,205	9,014,997	20,802,202
Корпоративные облигации	14,471,981	19,224,982	33,696,963
Облигации международных финансовых организаций	1,390,416	3,150,906	4,541,322
Акимат г. Шымкент	2,645,220	-	2,645,220
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2022 г. (справедливая стоимость/валовая балансовая стоимость)	56,086,888	82,355,093	138,441,981
Оценочный резерв под кредитные убытки	(54,888)	(62,081)	(116,969)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2022 г. (балансовая стоимость)	56,032,000	82,293,012	138,325,012

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2023 года

9 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 2023 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска. Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемых Банком, и подход к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, приводится в Примечании 21.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2023 г. (неаудировано)	31 декабря 2022 г. (аудировано)
<i>Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК</i>		
- рейтинг ВВВ-	24,888,052	25,792,066
Валовая балансовая стоимость	24,888,052	25,792,066
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(17,921)	(5,320)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	24,870,131	25,786,746
<i>Корпоративные облигации</i>		
- рейтинг от ВВВ+ до ВВВ-	14,410,646	13,900,396
- рейтинг от В+ до В-	584,803	571,585
Валовая балансовая стоимость	14,995,449	14,471,981
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(35,955)	(33,820)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	14,959,494	14,438,161
<i>Облигации международных финансовых организаций</i>		
- рейтинг ВВВ-	1,483,498	1,390,416
Валовая балансовая стоимость	1,483,498	1,390,416
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(1,085)	(320)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	1,482,413	1,390,096
<i>Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений</i>		
- рейтинг от ВВВ+ до ВВВ-	2,016,894	4,197,684
- рейтинг от ВВ+ до ВВ-	4,586,547	7,589,521
Валовая балансовая стоимость	6,603,441	11,787,205
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(13,602)	(14,831)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	6,589,839	11,772,374
<i>Акимат г. Шымкент</i>		
- рейтинг ВВВ-	2,603,430	2,645,220
Валовая балансовая стоимость	2,603,430	2,645,220
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(3,090)	(597)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	2,600,340	2,644,623

Валовая балансовая стоимость инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 30 сентября 2023 года составляла 50,573,870 тысяч тенге (31 декабря 2022 года: 56,086,888 тысяч тенге), оценочный резерв под кредитные убытки составлял 71,653 тысяч тенге (2022 год: 54,888 тысячи тенге). В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, не было переходов из одной корзины кредитного качества в другую.

9 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход не имеют обеспечения. Долговые ценные бумаги по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года включены в Корзину 1. Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинговых агентств Moody's и Fitch, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

(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 2023 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 21. В таблице ниже балансовая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 30 сентября 2023 года также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным активам.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2023 г. (неаудировано)	31 декабря 2022 г. (аудировано)
<i>Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК</i>		
- рейтинг ВВВ-	50,169,742	50,964,208
Валовая балансовая стоимость	50,169,742	50,964,208
Оценочный резерв под кредитные убытки	(54,947)	(9,944)
Балансовая стоимость	50,114,795	50,954,264
<i>Корпоративные облигации</i>		
- рейтинг ВВВ-	21,422,924	19,224,982
Валовая балансовая стоимость	21,422,924	19,224,982
Оценочный резерв под кредитные убытки	(49,908)	(46,091)
Балансовая стоимость	21,373,016	19,178,891
<i>Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений</i>		
- рейтинг ВВВ	22,491,428	9,014,997
Валовая балансовая стоимость	22,491,428	9,014,997
Оценочный резерв под кредитные убытки	(12,632)	(5,698)
Балансовая стоимость	22,478,796	9,009,299
<i>Облигации международных финансовых организаций</i>		
- рейтинг AAA	6,068,045	1,681,213
- рейтинг ВВВ-	1,523,700	1,469,693
Валовая балансовая стоимость	7,591,745	3,150,906
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2,336)	(348)
Балансовая стоимость	7,589,409	3,150,558

Валовая балансовая стоимость инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости на 30 сентября 2023 года составляла 101,675,839 тысяч тенге (31 декабря 2022 года: 82,355,093 тысяч тенге), оценочный резерв под кредитные убытки составлял 119,823 тысяч тенге (2022 год: 62,081 тысяч тенге). В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, не было переходов из одной корзины кредитного качества в другую. Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости на 30 сентября 2023 года включены в Корзину 1. На 30 сентября 2023 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не имеют обеспечения (2022 года: не имеют обеспечения).

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2023 года

10 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2023 г. (неаудировано)	31 декабря 2022 г. (аудировано)
Промежуточные жилищные займы	1,540,204,429	1,619,171,862
Предварительные жилищные займы	842,107,175	814,705,497
Жилищные займы	665,210,438	449,303,776
За вычетом резерва под кредитные убытки	(5,444,902)	(5,867,405)
Итого кредиты и авансы клиентам	3,042,077,140	2,877,313,730

По состоянию на 30 сентября 2023 года у Банка нет концентрации кредитов. Концентрация суммы по 10 крупнейшим заемщикам составляет менее 10% доли от кредитов.

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 2023 года и 31 декабря 2022 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2023 г. (неаудировано)			31 декабря 2022 г. (аудировано)		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Промежуточные жилищные займы	1,540,204,429	(2,091,428)	1,538,113,001	1,619,171,862	(2,103,878)	1,617,067,984
Предварительные жилищные займы	842,107,175	(2,257,476)	839,849,699	814,705,497	(2,784,776)	811,920,721
Жилищные займы	665,210,438	(1,095,998)	664,114,440	449,303,776	(978,751)	448,325,025
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	3,047,522,042	(5,444,902)	3,042,077,140	2,883,181,135	(5,867,405)	2,877,313,730

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2023 года

10 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.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2023 года (неаудировано)				За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года (неаудировано)			
	Оценочный резерв под кредитные убытки							
	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)	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)	Итого
Промежуточные кредиты								
На начало периода	(1,012,372)	(111,830)	(760,850)	(1,885,052)	(1,077,305)	(109,063)	(917,510)	(2,103,878)
<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)	8,516	(8,516)	-	-	16,083	(16,083)	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)	-	(84,608)	84,608	-	-	(104,754)	104,754	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	420	7,582	(8,002)	-	937	4,158	(5,095)	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(37,237)	9,337	27,900	-	(98,985)	15,361	83,624	-
Вновь созданные или приобретенные	(134,785)	-	-	(134,785)	(497,621)	-	-	(497,621)
Вновь созданные или приобретенные, перешедшие в Этап 2 и Этап 3	4,426	(4,426)	-	-	86,724	(22,495)	(64,229)	-
Частичное и полное погашение в течение периода	75,953	108,893	57,172	242,018	216,701	136,344	247,230	600,275
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(30,116)	(38,150)	(440,736)	(509,002)	(26,010)	(44,225)	(576,389)	(646,624)
Списания	-	-	-	-	2,773	-	-	2,773
Амортизация дисконта	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в жилищные займы	117,523	11,912	65,958	195,393	369,031	30,951	153,665	553,647
Итого изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	33,001	78,229	(317,606)	(206,376)	151,598	100,575	(239,723)	12,450
На конец периода (неаудировано)	(1,007,672)	(109,806)	(973,950)	(2,091,428)	(1,007,672)	(109,806)	(973,950)	(2,091,428)

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2023 года

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлены раскрытия по изменениям 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.

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2023 года (неаудировано)				За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года (неаудировано)			
	Оценочный резерв под кредитные убытки							
	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)	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)	Итого
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>								
Предварительные кредиты								
На начало периода	(911,304)	(604,921)	(613,425)	(2,129,650)	(932,761)	(591,097)	(1,260,918)	(2,784,776)
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)	18,219	(18,219)	-	-	39,291	(39,291)	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки на весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)	-	(166,430)	166,430	-	-	(184,506)	184,506	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	284	17,064	(17,348)	-	670	24,131	(24,801)	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(79,164)	52,964	26,200	-	(761,991)	125,431	636,560	-
Вновь созданные или приобретенные	(83,898)	-	-	(83,898)	(228,051)	-	-	(228,051)
Вновь созданные или приобретенные, перешедшие в Этап 2 и Этап 3	40,903	(40,903)	-	-	129,368	(102,001)	(27,367)	-
Частичное и полное погашение в течение периода	87,561	282,059	34,418	404,038	804,843	349,425	109,590	1,263,858
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(48,849)	(189,996)	(229,056)	(467,901)	(70,549)	(260,066)	(377,896)	(708,511)
Списания	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в жилищные займы	15,188	2,039	2,708	19,935	58,120	11,631	130,253	200,004
Итого изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	10,905	53,199	(191,930)	(127,826)	693,731	(1,011)	(165,420)	527,300
На конец периода (неаудировано)	(961,060)	(666,343)	(630,073)	(2,257,476)	(961,060)	(666,343)	(630,073)	(2,257,476)

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2023 года

10 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.

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2023 года (неаудировано)				За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года (неаудировано)			
	Оценочный резерв под кредитные убытки							
	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)	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)	Итого
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>								
Жилищные кредиты								
На начало периода	(425,345)	(170,565)	(407,664)	(1,003,574)	(344,534)	(183,212)	(451,005)	(978,751)
<i>Изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
<i>Перевод:</i>								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	14,849	(14,849)	-	-	53,438	(53,438)	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки на весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)	-	(110,378)	110,378	-	-	(331,705)	331,705	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	250	3,881	(4,131)	-	636	4,629	(5,265)	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(77,552)	13,816	63,736	-	(243,821)	71,128	172,693	-
Вновь созданные или приобретенные	(32,942)	-	-	(32,942)	(94,700)	-	-	(94,700)
Вновь созданные или приобретенные, перешедшие в Этап 2 и Этап 3	4,733	(4,733)	-	-	25,529	(10,644)	(14,885)	-
Частичное и полное погашение в течение периода	178,088	150,703	48,847	377,638	561,634	409,703	106,569	1,077,906
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(16,032)	(36,907)	(171,625)	(224,564)	(14,920)	(46,863)	(285,019)	(346,802)
Списания	2,773	-	-	2,773	-	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в жилищные займы	(132,711)	(13,952)	(68,666)	(215,329)	(427,151)	(42,582)	(283,918)	(753,651)
Итого изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	3,909	95,111	(191,444)	(92,424)	50,392	309,614	(477,253)	(117,247)
На конец периода (неаудировано)	(483,889)	(182,984)	(429,125)	(1,095,998)	(483,889)	(182,984)	(429,125)	1,095,998

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2023 года

10 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.

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2022 года (неаудировано)				За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года (неаудировано)			
	Оценочный резерв под кредитные убытки							
	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)	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)	Итого
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>								
Промежуточные кредиты								
На начало периода	(629,518)	(934,583)	(645,771)	(2,209,872)	(622,682)	(130,969)	(611,888)	(1,365,539)
<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)	37,112	(37,112)	-	-	16,593	(16,593)	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)	-	(65,304)	65,304	-	-	(71,601)	71,601	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	222	3,364	(3,586)	-	659	2,569	(3,228)	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(565,463)	536,119	29,344	-	(123,550)	60,494	63,056	-
Вновь созданные или приобретенные	(450,481)	-	-	(450,481)	(1,103,935)	-	-	(1,103,935)
Вновь созданные или приобретенные, перешедшие в Этап 2 и Этап 3	337,918	(301,293)	(36,625)	-	744,806	(674,777)	(70,029)	-
Частичное и полное погашение в течение периода	462,218	137,365	63,735	663,318	194,637	93,122	125,455	413,214
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(8,663)	(125,592)	(298,748)	(433,003)	(16,280)	(43,331)	(462,463)	(522,074)
Списания	-	-	1,670	1,670	-	1,135	13,901	15,036
Амортизация дисконта	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в жилищные займы	55,323	24,730	16,778	96,831	148,420	17,645	65,696	231,761
Итого изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	396,315	(264,790)	(253,190)	(121,665)	(32,352)	(606,206)	(327,440)	(965,998)
На конец периода (неаудировано)	(761,332)	(762,306)	(807,899)	(2,331,537)	(761,332)	(762,306)	(807,899)	(2,331,537)

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2023 года

10 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.

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2022 года (неаудировано)				За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года (неаудировано)			
	Оценочный резерв под кредитные убытки							
	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)	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)	Итого
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>								
Предварительные кредиты								
На начало периода	(515,964)	(2560,865)	(2,011,049)	(5,087,878)	(289,445)	(3,443,423)	(3,727,049)	(7,459,917)
<i>Изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
<i>Перевод:</i>								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	21,925	(21,925)	-	-	29,726	(29,726)	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки на весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)	-	(234,042)	234,042	-	-	(363,370)	363,370	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	109	16,001	(16,110)	-	465	12,794	(13,259)	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(796,042)	787,636	8,406	-	(1,899,227)	1,812,498	86,729	-
Вновь созданные или приобретенные	(148,130)	-	-	(148,130)	(571,363)	-	-	(571,363)
Вновь созданные или приобретенные, перешедшие в Этап 2 и Этап 3	125,174	(122,967)	(2,207)	-	476,535	(467,819)	(8,716)	-
Частичное и полное погашение в течение периода	668,962	509,463	140,612	1,319,037	1,624,851	846,327	1,644,368	4,115,546
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(27,206)	(261,108)	(225,616)	(513,930)	(59,126)	(295,072)	(349,064)	(703,262)
Списания	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в жилищные займы	6,330	5,704	43,976	56,010	22,742	45,688	175,675	244,105
Итого изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	625,130	131,092	(43,235)	712,987	1,493,639	129,124	1,462,263	3,085,026
На конец периода (неаудировано)	(664,842)	(1,882,103)	(1,827,946)	(4,374,891)	(664,842)	(1,882,103)	(1,827,946)	(4,374,891)

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2023 года

10 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.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2022 года (неаудировано)				За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года (неаудировано)			
	Оценочный резерв под кредитные убытки							
	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)	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)	Итого
Жилищные кредиты								
На начало периода	(266,714)	(373,504)	(487,339)	(1,127,557)	(240,079)	(365,050)	(539,830)	(1,144,959)
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)	15,330	(15,330)	-	-	47,586	(47,586)	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки на весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)	-	(87,056)	87,056	-	-	(177,583)	177,583	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	156	4,101	(4,257)	-	580	4,775	(5,355)	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(120,744)	92,981	27,763	-	(221,356)	152,897	68,459	-
Вновь созданные или приобретенные	(50,403)	-	-	(50,403)	(146,204)	-	-	(146,204)
Вновь созданные или приобретенные, перешедшие в Этап 2 и Этап 3	38,244	(38,244)	-	-	103,260	(90,056)	(13,204)	-
Частичное и полное погашение в течение периода	154,372	146,507	69,698	370,577	340,858	301,258	351,386	993,502
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(6,415)	(53,054)	(122,340)	(181,809)	(11,310)	(69,354)	(289,046)	(369,710)
Списания	-	-	-	-	-	-	1,205	1,205
Амортизация дисконта	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в жилищные займы	(61,653)	(30,434)	(60,754)	(152,841)	(171,162)	(63,334)	(241,371)	(475,867)
Итого изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	74,145	24,775	(113,396)	(14,476)	115,442	78,514	(191,030)	2,926
На конец периода (неаудировано)	(297,827)	(354,033)	(490,173)	(1,142,033)	(297,827)	(354,033)	(490,173)	(1,142,033)

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2023 года

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов по состоянию на 30 сентября 2023 года (неаудировано):

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Корзина 1 12-мес. ОКУ	Корзина 2 Срочн. ОКУ	Корзина 3 Срочн. ОКУ	Итого
Промежуточные займы	1,490,176,390	46,056,173	1,880,438	1,538,113,001
- LTV менее 25%	12,969,443	346,960	41,849	13,358,252
- LTV от 25% до 50%	189,663,723	4,506,862	410,215	194,580,800
- LTV от 51% до 75%	1,191,329,636	25,742,848	900,591	1,217,973,075
- LTV от 76% до 100%	43,512,091	1,076,695	53,222	44,642,008
- LTV более 100%	49,969,811	686,911	59,624	50,716,346
- беззалоговые	-	-	11,516	11,516
- с задержкой менее 30 дней	3,739,358	9,208,425	104,464	13,052,247
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	3,380,806	40,921	3,421,727
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	1,216,472	123,292	1,339,764
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	721,873	721,873
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	142,798	142,798
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	244,023	244,023
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1,007,672)	(109,806)	(973,950)	(2,091,428)
Предварительные займы	749,320,537	89,312,283	1,216,879	839,849,699
- LTV менее 25%	1,262,981	955,891	13,457	2,232,329
- LTV от 25% до 50%	126,289,902	23,635,297	182,184	150,107,383
- LTV от 51% до 75%	514,629,061	37,901,023	524,747	553,054,831
- LTV от 76% до 100%	81,442,040	5,783,059	145,375	87,370,474
- LTV более 100%	22,974,650	288,593	-	23,263,243
- беззалоговые	-	-	25,407	25,407
- с задержкой менее 30 дней	3,682,963	15,820,350	110,578	19,613,891
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	4,162,496	4,819	4,167,315
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	1,431,917	38,372	1,470,289
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	534,989	534,989
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	151,836	151,836
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	115,188	115,188
Оценочный резерв под кредитные убытки	(961,060)	(666,343)	(630,073)	(2,257,476)
Жилищные займы	599,909,289	63,290,035	915,116	664,114,440
- LTV менее 25%	168,451,853	14,614,459	196,952	183,263,264
- LTV от 25% до 50%	406,802,790	41,024,728	434,407	448,261,925
- LTV от 51% до 75%	23,134,576	672,395	88,708	23,895,679
- LTV от 76% до 100%	91,133	2,124	-	93,257
- LTV более 100%	50,383	-	-	50,383
- беззалоговые	7,608	-	-	7,608
- с задержкой менее 30 дней	1,854,835	5,356,942	59,316	7,271,093
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	1,354,876	31,916	1,386,792
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	447,495	26,472	473,967
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	307,873	307,873
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	73,398	73,398
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	125,199	125,199
Оценочный резерв под кредитные убытки	(483,889)	(182,984)	(429,125)	(1,095,998)
Валовая балансовая стоимость	2,841,858,837	199,617,624	6,045,581	3,047,522,042
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2,452,621)	(959,133)	(2,033,148)	(5,444,902)
Балансовая стоимость	2,839,406,216	198,658,491	4,012,433	3,042,077,140

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2023 года

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2022 года (аудировано):

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Корзина 1 12-мес. ОКУ	Корзина 2 Срочн. ОКУ	Корзина 3 Срочн. ОКУ	Итого
Промежуточные займы	1,574,486,900	40,831,905	1,749,179	1,617,067,984
- LTV менее 25%	14,121,835	280,255	-	14,402,090
- LTV от 25% до 50%	209,601,326	3,893,945	278,042	213,773,313
- LTV от 51% до 75%	1,218,456,303	24,182,522	908,007	1,243,546,832
- LTV от 76% до 100%	46,746,196	1,106,122	194,281	48,046,599
- LTV более 100%	84,943,187	865,749	43,252	85,852,188
- беззалоговые	-	-	14,271	14,271
- с задержкой менее 30 дней	1,695,358	6,961,801	102,455	8,759,614
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	2,849,613	137,489	2,987,102
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	800,961	-	800,961
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	592,668	592,668
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	151,466	151,466
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	244,758	244,758
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1,077,305)	(109,063)	(917,510)	(2,103,878)
Предварительные займы	734,543,217	74,691,998	2,685,506	811,920,721
- LTV менее 25%	1,059,046	79,322	9,887	1,148,255
- LTV от 25% до 50%	105,511,455	12,645,619	513,126	118,670,200
- LTV от 51% до 75%	488,456,879	38,576,724	2,480,598	529,514,201
- LTV от 76% до 100%	113,303,204	8,400,624	110,397	121,814,225
- LTV более 100%	25,758,436	695,740	23,700	26,477,876
- беззалоговые	-	-	20,190	20,190
- с задержкой менее 30 дней	1,386,958	10,970,976	35,785	12,393,719
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	2,975,030	77,442	3,052,472
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	939,060	9,430	948,490
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	434,323	434,323
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	91,049	91,049
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	140,497	140,497
Оценочный резерв под кредитные убытки	(932,761)	(591,097)	(1,260,918)	(2,784,776)
Жилищные займы	383,851,591	63,519,469	953,965	448,325,025
- LTV менее 25%	108,795,481	14,568,598	273,925	123,638,004
- LTV от 25% до 50%	249,516,358	43,323,651	546,942	293,386,951
- LTV от 51% до 75%	16,567,374	970,173	33,724	17,571,271
- LTV от 76% до 100%	49,482	12,413	-	61,895
- LTV более 100%	8,395,351	283,243	28,400	8,706,994
- беззалоговые	11,755	-	-	11,755
- с задержкой менее 30 дней	860,324	3,389,049	56,434	4,305,807
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	783,123	14,962	798,085
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	372,431	19,359	391,790
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	222,497	222,497
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	170,972	170,972
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	37,755	37,755
Оценочный резерв под кредитные убытки	(344,534)	(183,212)	(451,005)	(978,751)
Валовая балансовая стоимость	2,695,236,308	179,926,744	8,018,083	2,883,181,135
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2,354,600)	(883,372)	(2,629,433)	(5,867,405)
Балансовая стоимость	2,692,881,708	179,043,372	5,388,650	2,877,313,730

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой в таблицах выше, приводится в Примечании 21.

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 2023 года (неаудировано):

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Промежуточные займы	Предварительные займы	Жилищные займы	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	7,590	7,590
Кредиты, гарантированные другими физическими лицами	60,165	20,641	2,338,055	2,418,861
Кредиты, обеспеченные:				
- объектами жилой недвижимости	1,483,596,742	815,872,024	653,603,369	2,953,072,135
- земель	1,515,269	11,650	1,129,575	2,656,494
- другими объектами недвижимости	1,646,758	-	451,740	2,098,498
- денежными депозитами	50,646,566	23,583,620	59,374	74,289,560
- объектами жилой недвижимости, депозитами и гарантиями (многозалоговые)	118,479	361,764	-	480,243
Кредиты, обеспеченные прочими активами	529,022	-	6,524,737	7,053,759
Итого кредиты и авансы клиентам (неаудировано)	1,538,113,001	839,849,699	664,114,440	3,042,077,140

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 обеспеченные денежными депозитами.

Сумма вкладов, удерживаемых в качестве обеспечения по выданным кредитам по состоянию на 30 сентября 2023 года составила 1,111,117,954 тысяч тенге (2022 года: 1,095,850,116 тысяч тенге).

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2022 года (аудировано):

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Промежуточные займы	Предварительные займы	Жилищные займы	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	11,724	11,724
Кредиты, гарантированные другими физическими лицами	14,626	13,487	2,493,022	2,521,135
Кредиты, обеспеченные:				
- объектами жилой недвижимости	1,526,822,379	784,896,320	438,401,202	2,750,119,901
- земель	1,884,157	7,927	911,945	2,804,029
- другими объектами недвижимости	1,992,408	-	263,944	2,256,352
- денежными депозитами	86,294,582	26,640,136	35,001	112,969,719
- объектами жилой недвижимости, депозитами и гарантиями (многозалоговые)	59,832	351,155	-	410,987
Кредиты, обеспеченные прочими активами:	-	11,696	6,208,187	6,219,883
Итого кредиты и авансы клиентам	1,617,067,984	811,920,721	448,325,025	2,877,313,730

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива 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 2023 года (неаудировано):

<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	1,855,913	5,292,711	24,525	-
Предварительные жилищные займы	1,215,111	3,178,083	1,768	-
Жилищные займы	915,116	4,940,165	-	-

В таблице ниже отражено воздействие обеспечения на обесцененные активы Корзины 3 по состоянию на 31 декабря 2022 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	1,714,424	4,288,608	34,755	34,755
Предварительные жилищные займы	2,666,444	6,740,402	19,062	23,084
Жилищные займы	953,970	5,236,096	(5)	-

Справедливая стоимость залогового обеспечения в виде объектов недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем переоценки, проводимой раз в полгода. Сумма по денежным вкладам вычитывалась из балансовой стоимости портфеля. Оценка справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 23. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам раскрыт в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 25.

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2023 года

11 Прочие финансовые активы и прочие активы

Ниже приводится информация по прочим финансовым активам:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2023 г. (неаудировано)	31 декабря 2022 г. (аудировано)
Требование к поставщикам платежных услуг	4,579,237	8,850,502
Прочее	482,921	22,663
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(21,230)	(21,230)
Итого прочие финансовые активы	5,040,928	8,851,935

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2023 г. (неаудировано)	31 декабря 2022 г. (аудировано)
Требование к поставщикам платежных услуг		
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом от BВВ- до BВВ+	460,889	-
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	4,512,243	8,544,401
- с рейтингом от В- до В+	54,626	306,091
- нет рейтинга	12,048	10
Прочее		
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- нет рейтинга	1,122	1,433
<i>Обесцененные</i>		
- нет рейтинга	21,230	21,230
Валовая балансовая стоимость	5,062,158	8,873,165
Оценочный резерв под кредитные убытки	(21,230)	(21,230)
Балансовая стоимость	5,040,928	8,851,935

Непросроченные и необесцененные прочие финансовые активы на 30 сентября 2023 года составили 5,040,928 тысяч тенге (31 декабря 2022 год: 8,851,935 тысяч тенге) и включены в Корзину 1, ввиду краткосрочности данных активов Банк не создает для них оценочного резерва под кредитные убытки.

Обесцененные прочие активы для целей оценки ожидаемых кредитных убытков включены в Корзину 3 и оценочный резерв создан в 100% размере.

Ниже приводится информация по прочим активам:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2023 г. (неаудировано)	31 декабря 2022 г. (аудировано)
Предоплата за услуги	495,388	222,080
Сырье и материалы	37,548	71,795
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	33,548	32,004
Прочее	12,305	11,166
За вычетом резерва под обесценение	-	(5,793)
Итого прочие активы	578,789	331,252

12 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 2023 г. (неаудировано)	31 декабря 2022 г. (аудировано)
Юридические лица		
Текущие счета	219,086,687	112,735,683
Долгосрочные вклады	-	110,989
Физические лица		
Долгосрочные вклады	1,155,130,783	1,045,114,446
Текущие счета	46,521,449	46,633,802
Средства клиентов	1,420,738,919	1,204,594,920
Удерживаемые в качестве обеспечения по выданным кредитам	1,111,117,954	1,095,850,116
Итого средства клиентов	2,531,856,873	2,300,445,036

Средства клиентов классифицируются как долгосрочные вклады свыше одного года. Однако, физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения.

На 30 сентября 2023 года средства клиентов в размере 219,365,961 тысяч тенге (9% от средств клиентов) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, из которых 218,885, 687 тысяч тенге по средствам юридических и 480,274 тысяч тенге по средствам физических лиц. На 31 декабря 2022 года средства клиентов в размере 113,236,748 тысяч тенге (5% от средств клиентов) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, из которых 112,665,152 тысяч тенге по средствам юридических лиц и 571,596 тысяч тенге по средствам физических лиц.

По условиям Договора о жилищных строительных сбережениях вкладчики Банка имеют право на получение жилищного займа в сумме, равной разнице между договорной суммой и их аккумулированным вкладом, 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 займа (Примечание 24).

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. Месячный расчетный показатель, для исчисления премии государства за 2023 год составит 3,450 тенге (2022: 3,063 тенге).

Учет и зачисление сумм премии государства на счета вкладчиков производится только после фактического их получения от администратора бюджетной программы. Банк не несет обязательств перед вкладчиками, в случае если администратор бюджетной программы не перечислит на счета вкладчиков Банка государственную премию.

В случае недостаточности средств в республиканском бюджете зачисление недостающей суммы премии государства на счета вкладчиков осуществляется за счет средств, подлежащих возврату в бюджет и (или) собственных средств Банка после одобрения администратором бюджетной программы. На недостающую сумму создается дебиторская задолженность за администратором бюджетной программы.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 23. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

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

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2023 года

13 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2023 г. (неаудировано)	31 декабря 2022 г. (аудировано)
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	195,835,985	193,469,370
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	195,835,985	193,469,370

При первоначальном признании Банк отразил выпущенные долговые ценные бумаги по справедливой стоимости (Примечание 4).

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Долговые ценные бумаги
На 1 января 2022 г.	191,456,190
Движение денежных средств по финансовой деятельности	-
Изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	2,155,795
На 30 сентября 2022 г. (неаудировано)	193,611,985
На 1 января 2023 г.	193,469,370
Движение денежных средств по финансовой деятельности	4,733,230
Изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	(2,366,615)
На 30 сентября 2023 г. (неаудировано)	195,835,985

Изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности, включают суммы дисконта по облигациям и последующую их амортизацию, а также изменения начисленного вознаграждения.

По состоянию на 30 сентября 2023 года Банк имел выпущенные долговые ценные бумаги, которые удерживали 20 контрагентов (2022 год: 20 контрагентов).

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 23. Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами раскрыта в Примечании 25.

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2023 года

14 Заемные средства

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2023 г. (неаудировано)	31 декабря 2022 г. (аудировано)
Министерство финансов Республики Казахстан	61,623,841	64,745,577
Азиатский Банк развития	38,002,343	23,037,665
Займы от МИО	18,237,895	12,348,784
Материнская компания	8,701,467	8,248,281
Другие организации	313,892	162,565
Итого заемные средства	126,879,438	108,542,872

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

В апреле 2023 года Банком получены средства третьего транша от Азиатского Банка Развития в размере 15,600,000 тысяч тенге по Соглашению о займе на реализацию женской ипотеки.

На 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года все ковенанты по заемным средствам соблюдались, в том числе финансовые ковенанты в соответствии с требованиями Соглашения о займе с Азиатского Банка Развития.

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Заемные средства
Остаток на 1 января 2022 г.	78,910,328
Движение денежных средств по финансовой деятельности	83,464,000
Изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	(59,932,098)
Остаток на 30 сентября 2022 г. (неаудировано)	102,442,230
Остаток на 1 января 2023 г.	108,542,872
Движение денежных средств по финансовой деятельности	91,840,986
Изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	(73,504,420)
Остаток на 30 сентября 2023 г. (неаудировано)	126,879,438

Изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности, включают суммы дисконта по заемным средствам и последующую их амортизацию, а также изменения начисленного вознаграждения.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории прочих заемных средств раскрыта в Примечании 23. Анализ процентных ставок прочих заемных средств раскрыт в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 25.

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2023 года

15 Средства финансовых институтов

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2023 г. (неаудировано)	31 декабря 2022 г. (аудировано)
Средства финансовых институтов	78,848,783	76,739,163
Средства финансовых институтов	78,848,783	76,739,163

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

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

16 Прочие финансовые обязательства и прочие обязательства

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2023 г. (неаудировано)	31 декабря 2022 г. (аудировано)
Деньги государственного бюджета	11,454,414	384,130
Отложенный комиссионный доход	1,563,185	1,684,784
Прочие начисленные обязательства	1,201,080	1,071,627
Начисленные комиссионные расходы	352,768	766,123
Долгосрочная аренда	272,672	626,653
Транзитные счета	12,098	3,128
Итого прочие финансовые обязательства	14,856,217	4,536,445
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	2,234,443	1,500,016
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	923,771	552,598
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	704,181	957,099
Прочее	226,495	118,019
Итого прочие обязательства	4,088,890	3,127,732

Деньги государственного бюджета включают: 1) в сумме 2,655,819 тысяч тенге для выплаты компенсации (субсидий) на оплату аренды жилища в частном жилищном фонде социально-уязвимым слоям населения. Выплаты за жилище, арендуемое в частном жилищном фонде, осуществляются на паритетной основе 50% за счет бюджетных средств и 50% получателем. При этом, 50% выплаты за счет бюджетных средств составляют расходы 80% из республиканского бюджета и 20% из местного бюджета; 2) 8,798,595 тысяч тенге для выдачи и погашения займов по программе "С дипломом в село!" и оплаты агентского вознаграждения.

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

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2023 года

16 Прочие финансовые обязательства и прочие обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлены изменения по долгосрочной аренде Банка, возникающих в результате финансовой деятельности на 30 сентября 2023 года и на 30 сентября 2022 года. Статьи задолженности отражены в отчете о движении денежных средств как финансовая деятельность.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Долгосрочная аренда
Остаток на 1 января 2022 г.	636,304
Движение денежных средств	(373,397)
Изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	391,001
Остаток на 30 сентября 2022 г. (неаудировано)	653,908
Остаток на 1 января 2023 г.	626,653
Движение денежных средств	(416,357)
Изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	62,376
Остаток на 30 сентября 2023 г. (неаудировано)	272,672

Изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности, включает дисконтированную стоимость арендных платежей, а также изменения начисленного вознаграждения.

17 Государственные субсидии

Государственные субсидии Банк отразил в качестве государственной субсидии суммы выгод, предоставленных посредством низкой ставки вознаграждения по средствам, полученным от государства и материнской компании для реализации государственных программ "Бакытты отбасы" и "Шанырак" (Примечание 4).

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2023 г. (неаудировано)	31 декабря 2022 г. (аудировано)
Государственная субсидия, полученная в рамках программы "Бакытты Отбасы" от Правительства Республики Казахстан посредством получения займа	173,321,851	160,849,737
Государственная субсидия, полученная в рамках программы "Шанырак" от Материнской компании посредством выпуска долговых ценных бумаг	94,893,966	95,062,796
Государственная субсидия, полученная в рамках программы "Бакытты Отбасы" от местных исполнительных органов посредством получения займа	4,868,674	5,576,955
Итого государственные субсидии	273,084,491	261,489,488

За девять месяцев 2023 года сумма полученных государственных субсидии составляют 18,760,185 тысяч тенге (за девять месяцев 2022 года: 48,653,013 тысяч тенге).

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2023 года

17 Государственные субсидии (продолжение)

В таблице ниже представлены доходы по государственным субсидиям, переведенные в состав прибыли или убытка после выдачи кредитов клиентам Банка:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2023 г. (неаудировано)	2022 г. (неаудировано)	2023 г. (неаудировано)	2022 г. (неаудировано)
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>				
Государственная субсидия, полученная в рамках программы "Бакытты Отбасы" от Правительства Республики Казахстан посредством получения займа	2,882,243	866,590	6,288,071	3,922,751
Государственная субсидия, полученная в рамках программы "Шанырақ" от Материнской компании посредством выпуска долговых ценных бумаг	168,831	45,931	168,831	6,284,765
Государственная субсидия, полученная в рамках программы "Бакытты Отбасы" от местных исполнительных органов посредством получения займа	170,066	169,814	708,281	513,609
Итого доходы по государственным субсидиям	3,221,140	1,082,335	7,165,183	10,721,125

После первоначального признания Банк отнес 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.

18 Акционерный капитал

<i>(в тысячах казахстанских тенге, за исключением количества акций)</i>	Акции (тыс.шт.)	Обыкновенные акции	Итого
На 1 января 2022 г.	7,830	78,300,000	78,300,000
Выпущенные новые акции	-	-	-
На 30 сентября 2022 г. (неаудировано)	7,830	78,300,000	78,300,000
На 1 января 2023 г.	7,830	78,300,000	78,300,000
Выпущенные новые акции	-	-	-
На 30 сентября 2023 г. (неаудировано)	7,830	78,300,000	78,300,000

Номинальная стоимость акций составляет 10, 000.00 тенге на 1 простую акцию.

22 мая 2023 года на акционерном собрании Банк объявил дивиденды за 2022 год на общую сумму 67,224,700 тысяч тенге, размер дивидендов на одну простую акцию составил 8, 585.53 тенге. Дивиденды выплачены 18 августа 2023 года. (2022: Общая сумма дивидендов за 2021 год составили 32,877,465 тысяч тенге, размер дивидендов на одну простую акцию составил 4, 1980.91 тенге. Дивиденды выплачены 17 июня 2022 года).

На основании решения Материнской компании в проспект выпуска объявленных акций Банка были внесены изменения в части увеличения количества объявленных акции Банка на 4,990 тысяч штук до общего количества 12,820 тысяч штук. Изменения в проспект выпуска объявленных акций были зарегистрированы в АРРФР в январе 2023 года. По состоянию на 30 сентября 2023 года размещение объявленных акций не осуществлялось.

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2023 года

19 Процентные доходы и расходы

	За три месяца, закончившихся 30 сентября		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2023 г. (неаудировано)	2022 г. (неаудировано)	2023 г. (неаудировано)	2022 г. (неаудировано)
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>				
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки				
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	55,844,833	45,979,057	165,043,313	125,513,776
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	13,376,890	8,708,500	36,096,961	28,188,763
Средства в финансовых институтах, оцениваемые по амортизированной стоимости	6,488,692	3,105,979	18,497,096	7,780,114
Средства в Национальном Банке Республики Казахстан	2,772,777	4,209,529	7,805,732	17,816,845
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,353,256	1,547,770	3,945,817	5,341,944
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	79,836,448	63,550,835	231,388,919	184,641,442
Процентные расходы				
Средства клиентов	(17,428,686)	(13,826,197)	(47,141,551)	(39,256,552)
- Физические лица	(11,246,398)	(9,642,953)	(33,436,718)	(26,715,678)
- Юридические лица	(6,182,288)	(4,183,244)	(13,704,833)	(12,540,874)
Средства финансовых институтов	(2,788,089)	(1,071,789)	(8,198,509)	(1,071,789)
Выпущенные облигации	(5,146,143)	(5,083,234)	(15,326,609)	(15,115,790)
Заемные средства	(3,284,678)	(2,325,223)	(8,815,304)	(6,401,265)
Итого процентные расходы	(28,647,596)	(22,306,443)	(79,481,973)	(61,845,396)
Прочие аналогичные расходы				
Обязательства по аренде	(10,341)	(17,361)	(38,418)	(60,828)
Итого процентные и аналогичные расходы	(28,657,937)	(22,323,804)	(79,520,391)	(61,906,224)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы	51,178,511	41,227,031	151,868,528	122,735,218

Процентный доход включает процентные доходы в сумме 127,367 тысяч тенге (за девять месяцев 2022 года: 67,479 тысяч тенге), признанные по обесцененным неработающим кредитам клиентам.

Процентные доходы выросли за счет роста кредитования клиентов и применения дифференцированной ставки по вновь выданным промежуточным жилищным займам (Примечание 10).

20 Налог на прибыль

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

(в тысячах казахстанских тенге)	За три месяца, закончившихся 30 сентября		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2023 г. (неаудировано)	2022 г. (неаудировано)	2023 г. (неаудировано)	2022 г. (неаудировано)
Текущие расходы по подоходному налогу	(5,693,270)	(1,425,481)	(19,409,416)	(9,870,608)
Экономия по отложенному налогообложению	499,700	628,229	172,287	961,178
Расходы по налогу на прибыль за период	(5,193,570)	(797,252)	(19,237,129)	(8,909,430)

Ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2022 год: 20%).

21 Управление финансовыми рисками

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.

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.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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):

- **индивидуальный заем** – заем, соответствующий одному/нескольким из следующих критериев: балансовая стоимость займа на отчетную дату превышает 0,2% от собственного капитала, согласно данным финансовой отчетности на конец отчетного года, но не менее 50 (пятидесяти) миллионов тенге; заем, представляет собой требование к взаимосвязанной стороне;
- **однородные займы** – группа займов со сходными характеристиками кредитного риска;

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.

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 и/или инкассовые распоряжения;
- займы, по которым наблюдается снижение рыночной стоимости недвижимости по итогам переоценки на 40% и более.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 финансового. 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.

Согласно Методике расчета провизий (резервов) были пересмотрены и утверждены решением Правления №151 от 26 сентября 2023 года следующие показатели: минимальный LGD для Корзины 1 и Корзины 2 на уровне 31% и минимальный ECL для корзины 3 на уровне 31%. Увеличение показателей с 30% до 31% оказало влияние на размер ожидаемых кредитных убытков на сумму около 150 миллионов тенге.

За девять месяцев 2023 года сумма доходов от расформирования оценочного резерва составила 427,197 тысяч тенге (за девять месяцев 2022 года: доходы 2,114,152 тысячи тенге). Снижение доходов по сравнению с аналогичным периодом прошлого года объясняется значительными расформированиями резервов в 2022 году, вызванными вводом в эксплуатацию залогового обеспечения по займам (жилой комплекс "Багыстан"). С начала текущего года расформирование оценочного резерва производилась по следующим причинам: снижение расчетной вероятности дефолта по портфелю, вызванное низким уровнем дефолтов, уменьшение суммы обесцененных займов в связи с улучшением их качества.

В течение отчетного периода других значительных изменений в методах расчета или значительных допущениях не было.

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. Банк не прогнозирует будущие макроэкономические условия в течение всего ожидаемого срока действия займа. Степень суждения, которая требуется для оценки ожидаемых кредитных потерь, зависит от наличия необходимой информации. По мере увеличения прогнозного периода доступность подробной информации уменьшается и необходимость суждения, требуемого для оценки ожидаемых кредитных потерь, увеличивается. Таким образом, Банк в своих расчетах использует влияние прогнозных макроэкономических факторов только за период не более трех лет, после чего применяется линейная экстраполяция данных до единицы. Влияние этих экономических переменных на вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта и убыток в случае дефолта определяется с помощью статистического регрессионного анализа, чтобы понять влияние, оказанное этими переменными на уровень дефолтов в прошлые периоды и на компоненты убытка в случае дефолта и задолженности на момент дефолта.

В дополнение к базовому экономическому сценарию Банк также предоставляет другие возможные сценарии вместе с присвоенным сценариям весом. Банк определяет вес сценариев в равных долях, по крайней мере на ежегодной основе или, когда условия значительно меняются от предыдущих предположений.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 дефолта 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)

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.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 планируемыми контрактными 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.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако применение данного подхода не может предотвратить убытки сверх этих лимитов в случае более значительных изменений на рынке.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его 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.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

На 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года инструменты 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 2023 года и 31 декабря 2022 года (Примечание 4):

(% в год)	30 сентября 2023 г. (неаудировано)	31 декабря 2022 г. (аудировано)
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	10.91%	10.44%
Средства в финансовых институтах	20.01%	20.01%
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9.34%	9.04%
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10.55%	9.31%
Кредиты и авансы клиентам	7.24%	7.25%
Обязательства		
Средства финансовых институтов	15.09%	15.09%
Средства клиентов физических лиц	1.99%	1.98%
Средства корпоративных клиентов	7.00%	7.00%
Заемные средства от Правительства РК	11.14%	10.68%
Заемные средства от НУХ Байтерек	7.97%	7.97%
Заемные средства от Азиатского Банка развития	12.41%	11.22%
Заемные средства от местных исполнительных органов	12.30%	11.70%
Прочие заемные средства	13.42%	11.83%
Выпущенные облигации	11.46%	11.46%

Прочий ценовой риск. За девять месяцев 2023 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 (2022 год: существенное воздействие отсутствовало).

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов (Примечания 10). У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года.

Риск ликвидности. Риск ликвидности - это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам, выдачи кредитов, выплат по условным обязательствам по выдаче займов, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств Правительства РК, вкладов – жилищных строительных сбережений физических лиц. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежемесячной основе в соответствии с требованиями НБ РК. Эти нормативы включают:

- Коэффициент текущей ликвидности (к4), который рассчитывается как отношение среднемесячных высоколиквидных активов банка к среднемесячному размеру обязательств до востребования с учетом начисленного вознаграждения. На 30 сентября 2023 года, данный коэффициент составил 1.902 (2022 год: 1.757);
- Коэффициент срочной ликвидности (к4-1), 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 2023 года, данный коэффициент составил 229.687 (2022 год: 118.467);
- Коэффициент срочной ликвидности (к4-2), 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 2023 года, данный коэффициент составил 46.915 (2022 год: 41.193);
- Коэффициент срочной ликвидности (к4-3), 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 2023 года, данный коэффициент составил 30.408 (2022 год: 22.044).

Банк обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных 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.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 30 сентября 2023 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют предусмотренные договором денежные потоки, включая валовую сумму обязательств по 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 2023 года (неаудировано):

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	523,950,178	-	-	-	-	523,950,178
Средства в финансовых институтах	863,333	103,444,444	-	-	-	104,307,777
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	17,245,753	6,720,490	31,956,235	8,244,806	64,167,284
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	353,435	20,542,501	5,291,561	17,782,297	106,580,199	150,549,993
Кредиты и авансы клиентам	230,442	2,954,271	8,426,620	814,822,296	5,014,448,869	5,840,882,498
Прочие финансовые активы	5,040,928	-	-	-	-	5,040,928
Итого активы	530,438,316	144,186,969	20,438,671	864,560,828	5,129,273,874	6,688,898,658
Обязательства						
Средства клиентов	270,441,906	26,489,584	114,141,151	579,688,266	2,035,194,195	3,025,955,102
Выпущенные облигации	2,430,000	6,653,494	9,083,494	105,676,237	405,022,130	528,865,355
Заемные средства	24,661	266,612	251	2,268,212	611,856,663	614,416,399
Средства финансовых институтов	666,666	82,755,556	-	-	-	83,422,222
Прочие финансовые обязательства	14,435,644	-	-	-	-	14,435,644
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	287,998,877	116,165,246	123,224,896	687,632,715	3,052,072,988	4,267,094,722
Договорные обязательства						
Безотзывные обязательства по предоставлению кредитов и размещению вкладов	33,346,588	16,732,942	13,386,354	-	-	63,465,884

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную выше таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2023 года

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2022 года (аудировано):

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	328,758,275	-	-	-	-	328,758,275
Средства в финансовых институтах	716,889	3,355,555	4,066,667	101,400,000	-	109,539,111
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8,873,371	3,644,599	6,253,324	1,656,171	110,942,622	131,370,087
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3,459,686	3,897,815	4,351,432	40,376,972	20,297,998	72,383,903
Кредиты и авансы клиентам	263,621	4,349,765	11,837,269	652,089,372	4,887,199,094	5,555,739,121
Прочие финансовые активы	8,851,933	-	-	-	-	8,851,933
Итого активы	350,923,775	15,247,734	26,508,692	795,522,515	5,018,439,714	6,206,642,430
Обязательства						
Средства клиентов	164,902,234	20,340,423	30,383,362	621,033,434	1,943,256,595	2,779,916,048
Выпущенные облигации	3,876,500	5,206,994	9,083,494	109,797,401	413,860,960	541,825,349
Заемные средства	-	-	12,269,133	2,191,401	493,583,476	508,044,010
Средства финансовых институтов	-	4,044,444	4,066,667	81,400,000	-	89,511,111
Прочие финансовые обязательства	4,536,445	-	-	-	-	4,536,445
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	173,315,179	29,591,861	55,802,656	814,422,236	2,850,701,031	3,923,832,963
Договорные обязательства						
Безотзывные обязательства по предоставлению кредитов и размещению вкладов	53,261,090	16,305,450	13,044,360	-	-	82,610,900

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2023 года

21 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- 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
На 30 сентября 2023 года (неаудировано)						
Финансовые активы	607,289,475	117,622,089	15,656,705	656,096,459	2,421,864,547	3,818,529,274
Финансовые обязательства	286,006,834	109,967,839	112,358,176	596,808,135	1,843,136,283	2,948,277,267
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	321,282,641	7,654,250	(96,701,471)	59,288,323	578,728,264	870,252,007
Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	321,282,641	328,936,890	232,235,419	291,523,743	870,252,007	-
На 31 декабря 2022 года (аудировано)						
Финансовые активы	422,383,949	7,735,324	16,356,581	585,551,409	2,395,415,024	3,427,442,287
Финансовые обязательства	172,976,049	22,139,224	41,880,326	711,169,033	1,735,568,252	2,683,732,884
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	249,407,900	(14,403,900)	(25,523,745)	(125,617,624)	659,846,772	743,709,403
Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	249,407,900	235,004,000	209,480,255	83,862,631	743,709,403	-

Чистый разрыв на сроках до 12 месяцев возник за счет контрактных сроков погашения депозитов в этих периодах на периодах в размере 112 миллиардов тенге. Кумулятивный разрыв ликвидности является положительным.

Весь портфель ценных бумаг отнесен к "До востребования и менее одного месяца" в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус "до востребования", диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

22 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую произведение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственными за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений Банка является Правление Банка. В целях принятия операционных решений и распределения ресурсов Правление использует финансовую информацию, основанную на МСФО (Примечание 4).

В 2022 году Банк изменил презентацию по сегментам в соответствии с внутренней отчетностью предоставляемой руководству Банка, принимающему операционные решения.

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

Операции Банка организованы по двум основным бизнес-сегментам:

– ипотечные жилищные займы – данный сегмент включает жилищные займы, предварительные и промежуточные жилищные займы, выданные на рыночных условиях, а также их источники средств (вклады физических лиц, инвестиционные долговые ценные бумаги, заемные средства, выпущенные облигации);

– ипотечные жилищные займы, выданные по ставке ниже рыночных – это сегмент состоит из предварительных и промежуточных жилищных займов, в том числе выданные по государственным программам, а также их источники средств (заемные средства, выпущенные облигации, государственные субсидии).

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года (неаудировано):

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим	Ипотечные жилищные займы	Ипотечные жилищные займы, выданные по ставке ниже рыночных	Нераспределенные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	7	-	152,814,430	369,992,255	522,806,685
Средства в финансовых институтах	8	-	-	96,544,111	96,544,111
Инвестиции в долговые ценные бумаги	9	152,058,233	-	-	152,058,233
Инвестиции в долевые ценные бумаги	9	-	-	2,178	2,178
Кредиты и авансы клиентам	10	2,496,292,968	545,784,172	-	3,042,077,140
Прочие финансовые активы	11	5,019,698	-	21,230	5,040,928
Прочие активы	11	-	-	578,789	578,789
Нематериальные активы		-	-	5,744,231	5,744,231
Основные средства и активы в форме права пользования		-	-	6,838,986	6,838,986
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		-	-	182,076	182,076
Итого активы отчетных сегментов		2,653,370,899	698,598,602	479,903,856	3,831,873,357
Средства клиентов	12	2,266,248,737	-	265,608,136	2,531,856,873
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	40,564,049	155,271,936	-	195,835,985
Заемные средства	14	38,002,343	88,877,095	-	126,879,438
Средства финансовых институтов	15	-	-	78,848,783	78,848,783
Прочие финансовые обязательства	16	-	-	14,856,217	14,856,217
Обязательства по текущему подоходному налогу		-	-	5,209,142	5,209,142
Отложенное налоговое обязательство	20	-	-	40,766,939	40,766,939
Прочие обязательства	16	-	-	4,088,890	4,088,890
Государственные субсидии	17	-	273,084,491	-	273,084,491
Итого обязательства отчетных сегментов		2,344,815,129	517,233,522	409,378,107	3,271,426,758

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2023 года

22 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года (неаудировано):

(в тысячах казахстанских тенге)	Прим.	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2023 г. (неаудировано)				За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (неаудировано)			
		Ипотечные жилищные займы	Ипотечные жилищные займы, выданные по ставке ниже рыночных	Нераспределен- ные	Итого	Ипотечные жилищные займы	Ипотечные жилищные займы, выданные по ставке ниже рыночных	Нераспределен- ные	Итого
Доходы сегментов									
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки по кредитам клиентам	19	51,247,155	4,597,678	-	55,844,833	151,322,242	13,721,071	-	165,043,313
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки по ценным бумагам и средствам в Национальном Банке Республики Казахстан и в других кредитных учреждениях	19	1,353,256	-	22,638,359	23,991,615	3,945,817	-	62,399,789	66,345,606
Процентные расходы по средствам клиентов	19	(11,246,398)	-	(6,182,288)	(17,428,686)	(33,436,718)	-	(13,704,833)	(47,141,551)
Процентный расход по средствам финансовых институтов	19	-	-	(2,788,089)	(2,788,089)	-	-	(8,198,509)	(8,198,509)
Процентный расход по выпущенным облигациям	19	(1,042,728)	(4,103,415)	-	(5,146,143)	(3,135,011)	(12,191,598)	-	(15,326,609)
Процентные расходы по заемным средствам	19	(1,178,976)	(2,105,702)	-	(3,284,678)	(2,820,956)	(5,994,348)	-	(8,815,304)
Процентный расход по прочим финансовым обязательствам	19	-	-	(10,341)	(10,341)	-	-	(38,418)	(38,418)
Чистые процентные доходы		39,132,309	(1,611,439)	13,657,641	51,178,511	115,875,374	(4,464,875)	40,458,029	151,868,528
Расходы по кредитным убыткам	7,8,9,10	(353,786)	(73,699)	282,192	(145,293)	350,558	76,639	15,745,584	16,172,781
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		38,778,523	(1,685,138)	13,939,833	51,033,218	116,225,932	(4,388,236)	56,203,613	168,041,309
Комиссионные доходы		1,095,515	247,948	66,796	1,410,259	2,723,407	595,440	160,467	3,479,314
Комиссионные расходы		(791,730)	(180,289)	(601,515)	(1,573,534)	(2,180,087)	(476,649)	(1,726,996)	(4,383,732)
Доходы по государственным субсидиям	17	-	3,221,140	-	3,221,140	-	7,165,183	-	7,165,183
Расходы за вычетом доходов, возникающие при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных	4	-	(8,332,468)	-	(8,332,468)	-	(15,442,139)	-	(15,442,139)
Расходы от модификации финансовых активов, оцененных по амортизированной стоимости, которая не приводит к прекращению признания		(295,756)	-	-	(295,756)	(1,033,874)	-	-	(1,033,874)
Доходы за вычетом расходов по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		355	-	-	355	756	-	-	756
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-	-	1,753	1,753	-	-	(1,350)	(1,350)
Прочие операционные расходы за вычетом доходов		-	-	(715,841)	(715,841)	-	-	(2,026,984)	(2,026,984)
Административные расходы		-	-	(6,250,334)	(6,250,334)	-	-	(19,517,517)	(19,517,517)
Результаты сегмента		38,786,908	(6,728,808)	6,440,692	38,498,792	115,736,134	(12,546,401)	33,091,233	136,280,966
Расходы по налогу на прибыль	20	-	-	(8,237,450)	(8,237,450)	-	-	(19,237,129)	(19,237,129)
Чистая прибыль		38,786,908	(6,728,808)	(1,796,758)	30,261,342	115,736,134	(12,546,401)	13,854,104	117,043,837

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2023 года

22 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим	Ипотечные жилищные займы	Ипотечные жилищные займы, выданные по ставке ниже рыночных	Нераспределенные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	7	-	87,921,433	239,593,808	327,515,241
Средства в финансовых институтах	8	-	-	75,434,625	75,434,625
Инвестиции в долговые ценные бумаги	9	138,325,012	-	-	138,325,012
Инвестиции в долевые ценные бумаги	9	-	-	1,747	1,747
Кредиты и авансы клиентам	10	2,356,713,020	520,600,710	-	2,877,313,730
Прочие финансовые активы	11	8,091,366	-	760,569	8,851,935
Прочие активы	11	-	-	331,252	331,252
Нематериальные активы		-	-	6,711,795	6,711,795
Основные средства и активы в форме права пользования		-	-	5,286,760	5,286,760
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		-	-	249,493	249,493
Итого активы отчетных сегментов		2,503,129,398	608,522,143	328,370,049	3,440,021,590
Средства клиентов	12	2,140,964,562	-	159,480,474	2,300,445,036
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	41,537,036	151,932,334	-	193,469,370
Заемные средства	14	23,037,665	85,505,207	-	108,542,872
Средства финансовых институтов	15	-	-	76,739,163	76,739,163
Прочие финансовые обязательства	16	-	-	4,536,445	4,536,445
Обязательства по текущему подоходному налогу		-	-	387,342	387,342
Отложенное налоговое обязательство	20	-	-	29,022,900	29,022,900
Прочие обязательства	16	-	-	3,127,732	3,127,732
Государственные субсидии	17	-	261,489,488	-	261,489,488
Итого обязательства отчетных сегментов		2,205,539,263	498,927,029	273,294,056	2,977,760,348

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2023 года

22 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года (неаудировано):

(в тысячах казахстанских тенге)	Прим.	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2022 г. (неаудировано)				За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (неаудировано)			
		Ипотечные жилищные займы	Ипотечные жилищные займы, выданные по ставке ниже рыночных	Нераспределен- ные	Итого	Ипотечные жилищные займы	Ипотечные жилищные займы, выданные по ставке ниже рыночных	Нераспределен- ные	Итого
Доходы сегментов									
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки по кредитам клиентам	19	41,957,123	4,021,934	-	45,979,057	113,739,954	11,773,822	-	125,513,776
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки по ценным бумагам и средствам в Национальном Банке Республики Казахстан и в других кредитных учреждениях	19	1,547,770	16,024,008	-	17,571,778	5,341,944	53,785,722	-	59,127,666
Процентные расходы по средствам клиентов	19	(9,642,953)	-	(4,183,244)	(13,826,197)	(26,715,678)	-	(12,540,874)	(39,256,552)
Процентный расход по средствам финансовых институтов	19	-	-	(1,071,789)	(1,071,789)	-	-	(1,071,789)	(1,071,789)
Процентный расход по выпущенным облигациям	19	(1,040,741)	(4,042,493)	-	(5,083,234)	(3,129,200)	(11,986,590)	-	(15,115,790)
Процентные расходы по заемным средствам	19	(628,176)	(1,697,047)	-	(2,325,223)	(1,624,364)	(4776,901)	-	(6,401,265)
Процентный расход по прочим финансовым обязательствам	19	-	-	(17,361)	(17,361)	-	-	(60,828)	(60,828)
Чистые процентные доходы		32,193,023	14,306,402	(5,272,394)	41,227,031	87,612,656	48,796,053	(13,673,491)	122,735,218
Расходы по кредитным убыткам	7,8,9,10	481,202	97,756	(15,952,910)	(15,373,952)	1,714,578	399,575	(15,938,647)	(13,824,494)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		32,674,225	14,404,158	(21,225,304)	25,853,079	89,327,234	49,195,628	(29,612,138)	108,910,724
Комиссионные доходы		671,849	145,868	68,507	886,224	1,589,523	370,431	168,267	2,128,221
Комиссионные расходы		(649,029)	(125,856)	(529,617)	(1,304,502)	(2,826,410)	(658,683)	(1,557,057)	(5,042,150)
Доходы по государственным субсидиям	17	-	1,082,335	-	1,082,335	-	10,721,125	-	10,721,125
Расходы за вычетом доходов, возникающие при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных	4	-	(6,551,533)	-	(6,551,533)	-	(19,278,755)	-	(19,278,755)
Доходы за вычетом расходов по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		153	-	-	153	654	-	-	654
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-	-	4,020	4,020	-	-	35,501	35,501
Прочие операционные расходы за вычетом доходов		-	-	(475,173)	(475,173)	-	-	(1,677,959)	(1,677,959)
Административные расходы		-	-	(5,757,360)	(5,757,360)	-	-	(17,585,684)	(17,585,684)
Результаты сегмента		32,697,199	8,954,971	(27,914,927)	13,737,243	88,091,000	40,349,747	(50,229,070)	78,211,677
Расходы по налогу на прибыль	20	-	-	(797,252)	(797,252)	-	-	(8,909,430)	(8,909,430)
Чистая прибыль		32,697,199	8,954,971	(28,712,179)	12,939,991	88,091,000	40,349,747	(59,138,500)	69,302,247

Банк получает все свои доходы в Казахстане. У Банка нет значительных внешних клиентов в зарубежных странах. Банк получает более десяти процентов доходов от общей суммы доходов от НБРК, которая составляет за девять месяцев 2023 года – 35,925,931 (девять месяцев 2022 года: от НБРК – 40,129,715 тысяч тенге).

23 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

(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 2023 г. (неаудировано)			31 декабря 2022 г. (аудировано)		
	1 Уровень	2 Уровень	Итого	1 Уровень	2 Уровень	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Финансовые активы						
Инвестиции в долговые ценные бумаги						
- Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	24,870,131	24,870,131	-	25,786,746	25,786,746
- Акимат г. Шымкент	-	2,600,340	2,600,340	-	2,644,623	2,644,623
- Корпоративные облигации	-	14,959,494	14,959,494	-	14,438,161	14,438,161
- Облигации Международных финансовых организаций	-	1,482,413	1,482,413	-	1,390,096	1,390,096
- Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений	5,553,141	1,036,698	6,589,839	7,599,148	4,173,226	11,772,374
Инвестиции в долевые ценные бумаги						
- Простые акции	-	2,178	2,178	-	1,747	1,747
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	5,553,141	44,951,254	50,504,395	7,599,148	48,434,599	56,033,747

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

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2023 года

23 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 2023 г. (неаудировано)			31 декабря 2022 г. (аудировано)		
	Справедливая стоимость 2 Уровня	Справедливая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость 2 Уровня	Справедливая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	522,806,685	-	522,806,685	327,515,241	-	327,515,241
Средства в финансовых институтах	30,000	98,427,693	96,544,111	28,000	89,650,247	75,434,625
Ценные бумаги оцениваемые по амортизированной стоимости	98,391,998	-	101,556,016	75,140,843	-	82,293,012
Кредиты и авансы клиентам	-	3,019,362,658	3,042,077,140	-	2,860,346,182	2,877,313,730
Прочие финансовые активы	-	5,040,928	5,040,928	-	8,851,935	8,851,935
Итого	621,228,683	3,122,831,279	3,768,024,880	402,684,084	2,958,848,364	3,371,408,543

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 2023 г. (неаудировано)			31 декабря 2022 г. (аудировано)		
	Справедливая стоимость 2 Уровня	Справедливая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость 2 Уровня	Справедливая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	-	2,531,856,873	2,531,856,873	-	2,300,445,036	2,300,445,036
Выпущенные долговые ценные бумаги	174,292,106	-	195,835,985	176,905,475	-	193,469,370
Заемные средства	-	96,772,609	126,879,438	-	83,154,247	108,542,872
Средства в финансовых институтах	-	79,081,483	78,848,783	-	75,640,056	76,739,163
Прочие финансовые обязательства	-	14,856,217	14,856,217	-	4,536,445	4,536,445
Итого	174,292,106	2,722,567,182	2,948,277,296	176,905,475	2,463,775,784	2,683,732,886

23 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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 являются уникальными на рынке ввиду отсутствия подобных продуктов. Следовательно, цена операции, являясь действующей ценой для основного или наиболее выгодного рынка, не нуждается в последующей корректировке с учетом затрат по сделке. Исключением являются кредиты, выданные по льготным ставкам, включая кредиты, выданные в рамках государственных программ. По данным кредитам, при первоначальном признании, Банк корректирует справедливую стоимость используя средневзвешенную ставку, рассчитанную по кредитам, выданным не по льготным ставкам согласно Методике определения справедливой стоимости. Данная ставка рассчитывается раз в месяц по действующему кредитному портфелю отдельно по промежуточным и предварительным займам и применяется к вновь выданным займам в следующем месяце по льготным ставкам. Такие кредиты и средства клиентов руководство Банка отнесло в Уровень 3 иерархии справедливой стоимости (А).

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости. В связи с неактивностью торгов на вторичном рынке KASE, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости определены в Уровень 2 (Б).

Средства в кредитных учреждениях и 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 долговым ценным бумагам определяется путем дисконтирования договорных будущих денежных потоков с использованием рыночной процентной ставки. Следующие допущения применяются при определении рыночной процентной ставки на дату первоначального признания:

- кривая доходности государственных облигаций Казахстана в тенге с соответствующим сроком погашения на указанную дату;
- кривая доходности казначейских облигаций США с соответствующим сроком погашения на указанную дату;
- премия Банка за кредитный риск (В).

Прочие финансовые активы и прочие финансовые обязательства. Все прочие финансовые активы и прочие финансовые обязательства учитываются по амортизированной стоимости и отнесены на Уровень 3. Справедливая стоимость данных активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости ввиду их краткосрочности.

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2023 года

23 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже перечислены модели оценки и исходные данные, использованные для оценки справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств в Уровне 3, справедливая стоимость которых отличалась от балансовой стоимости на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года:

(в тысячах казахстанских тенге)	Справедливая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	
				30 сентября 2023 г. (неаудировано)	31 декабря 2022 г. (аудировано)
Финансовые активы					
Средства в финансовых институтах	98,427,693	Метод дисконтированных денежных потоков	B	18,17%	22,52%
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- Промежуточные жилищные займы	1,538,086,523	Метод дисконтированных денежных потоков	A	7,83%	7,60%
- Предварительные жилищные займы	817,161,695	Метод дисконтированных денежных потоков	A	8,60%	8,21%
Финансовые обязательства					
Заемные средства					
- Министерство финансов Республики Казахстан	37,194,462	Метод дисконтированных денежных потоков	B	13,52% - 14,12%	12,60% - 17,32%
- Азиатский Банк развития	38,957,321	Метод дисконтированных денежных потоков	B	12,36%	11,86% - 12,05%
- Материнская компания	4,613,883	Метод дисконтированных денежных потоков	B	13,73%	13,24%
- Другие организации	310,470	Метод дисконтированных денежных потоков	B	13,50%-14,34%	14% - 14,28%
- Займы от МИО	15,696,473	Метод дисконтированных денежных потоков	B	13,51%-16,05%	12,53% - 15,48%
Средства в финансовых институтах	79,081,483	Метод дисконтированных денежных потоков	B	16,89%	16,67%
Итого оценки справедливой стоимости на уровне 3	2,629,530,003				

24 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 Банка 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 интерпретация 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 по выдаче жилищного займа в сумме, предусмотренной договором о жилищно-строительных 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 2023 года и за 2022 год, в связи с отсутствием необходимости, Банк не создал резерв по условным обязательствам.

Обязательства кредитного характера. Соглашения об обязательстве по размещению вкладов в НБ РК 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 (Примечание 3).

Финансовые и условные обязательства Банка включали:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2023 г. (неаудировано)	31 декабря 2022 г. (аудировано)
Обязательства по размещению вклада	30,000,000	50,000,000
Обязательства по выдаче кредитов	33,465,884	32,610,900
Финансовые и условные обязательства	63,465,884	82,610,900

Уменьшение обязательств по размещению вкладов в НБ РК по сравнению с 2022 годом, связано с сокращением свободных денежных средств за счет роста кредитования.

25 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 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 20.

К прочим предприятиям под контролем и значительным влиянием Правительства Республики Казахстан относятся организации, контролируемые государством, и прочие связанные физические лица.

Ниже указаны остатки на 30 сентября 2023 года по операциям со связанными сторонами и договорные ставки (неаудировано):

(в тысячах казахстанских тенге)	Материнская компания	Компании под контролем и значительным влиянием Материнской компании	Государственные предприятия (Министерство Финансов)	Ключевой управленческий персонал	Прочие предприятия под контролем и значительным влиянием Правительства Республика Казахстан
Денежные средства и их эквиваленты (эффективная ставка 16,5%)	-	-	-	-	502,786,222
Кредиты и авансы клиентам (договорная ставка вознаграждения (4.2%-10.5%))	-	-	-	381,119	158,787
Средства в финансовых институтах (договорная ставка 10%)	-	96,514,111	-	-	-
Инвестиции в долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: (5% – 19.4%))	7,392,446	32,941,026	74,984,926	-	27,668,012
Прочие финансовые активы	-	-	320	-	-
Прочие активы	-	-	33,548	-	-
Заемные средства (договорная ставка вознаграждения (0.01%-0.015%))	8,701,468	-	61,623,841	-	18,414,158
Выпущенные долговые ценные бумаги (договорная ставка 4.05-10.27%)	154,072,074	-	-	-	17,012,645
Средства клиентов (договорная ставка вознаграждения: (2%-16,5 %))	-	218,599,073	-	178,532	136,730
Средства финансовых институтов (договорная ставка 10%)	-	78,848,784	-	-	-
Государственные субсидии	-	-	173,321,850	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	14,572	6,238,844	-	5,559,787
Дополнительно оплаченный капитал	13,541,732	(5,165,732)	128,219,525	-	59,368,110

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2023 года

25 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлены совокупные суммы предоставленных и погашенных средств связанными сторонами:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2023 г. (неаудировано)					За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (неаудировано)				
	Материнская компания	Компании под контролем и значительным влиянием Материнской компании	Государственные предприятия (Министерство Финансов)	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие предприятия под значительным влиянием Правительства Республика Казахстан	Материнская компания	Компании под контролем и значительным влиянием Материнской компании	Государственные предприятия (Министерство Финансов)	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие предприятия под значительным влиянием Правительства Республика Казахстан
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	223,750	5,369,018	1,840,234	7,574	14,192,736	671,250	15,653,942	5,331,616	10,287	38,282,089
Процентные и аналогичные расходы	(4,237,585)	(8,970,378)	(1,442,882)	(887)	(542,272)	(12,582,490)	(21,903,342)	(4,282,206)	(3,670)	(1,268,042)
Расходы по кредитным убыткам/восстановление расходов по кредитным убыткам	-	269,471	1,585	(357)	(17,492)	(7,123)	15,825,416	(57,978)	(357)	(474,303)
Доходы по государственным субсидиям	-	-	2,882,243	-	170,066	-	-	6,288,071	-	708,281
Расходы за вычетом доходов, возникающие при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных	-	-	-	-	(678,741)	-	-	-	-	(2,085,711)
Доходы за вычетом расходов по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	354	-	-	-	-	374	-	162
Административные расходы	-	(43,717)	-	-	-	-	(131,153)	-	-	-
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(5,193,570)	-	-	-	-	(19,237,129)	-	-

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2023 года

25 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлены совокупные суммы предоставленных и погашенных средств связанными сторонами:

(в тысячах казахстанских тенге)	За три месяца, закончившихся 30 сентября		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2023 г. (неаудировано)	2022 г. (неаудировано)	2023 г. (неаудировано)	2022 г. (неаудировано)
Прочие связанные стороны				
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	29,900	274,607	80,900
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	26,664	13,494	203,111	47,394

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2022 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах казахстанских тенге)	Материнская компания	Компании под контролем и значительным влиянием Материнской компании	Государственные предприятия (Министерство Финансов)	Ключевой управленческий персонал	Прочие предприятия под контролем и значительным влиянием Правительства Республика Казахстан
Денежные средства и их эквиваленты (эффективная ставка 15.75%-16.75%)	-	-	-	-	308,964,136
Кредиты и авансы клиентам (договорная ставка вознаграждения (4.2%-10.5%))	-	-	-	458,704	30,083
Средства в финансовых институтах (договорная ставка 10%)	-	75,406,625	-	-	-
Инвестиции в долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: (5% – 11.9%))	7,417,192	33,219,615	76,741,009	-	16,406,542
Прочие финансовые активы	-	-	331	-	-
Прочие активы	-	-	32,004	-	-
Заемные средства (договорная ставка вознаграждения (0.01%-1.00%))	8,248,281	-	64,745,577	-	12,511,348
Выпущенные долговые ценные бумаги (договорная ставка 4.05%-10.27%)	150,814,600	-	-	-	17,439,642
Средства клиентов (договорная ставка вознаграждения: (2%-15.25 %))	-	112,476,206	-	301,483	127,558
Средства финансовых институтов (договорная ставка 10%)	-	76,739,163	-	-	-
Государственные субсидии	95,062,796	-	160,849,739	-	-
Прочие обязательства	-	10,695	1,038,314	-	6,233,150
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-
Дополнительно оплаченный капитал	13,541,732	(5,165,732)	99,466,457	-	40,455,876

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2023 года

25 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2022 г. (неаудировано)					За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (неаудировано)				
	Материнская компания	Компании под контролем и значительным влиянием Материнской компании	Государственные предприятия (Министерство Финансов)	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие предприятия под значительным влиянием Правительства Республика Казахстан	Материнская компания	Компании под контролем и значительным влиянием Материнской компании	Государственные предприятия (Министерство Финансов)	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие предприятия под значительным влиянием Правительства Республика Казахстан
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	223,750	2,234,101	1,712,777	939	11,412,838	926,450	4,058,338	5,575,963	15,945	41,237,728
Процентные и аналогичные расходы	(4,167,656)	(5,255,033)	(1,270,420)	(508)	(239,244)	(12,351,523)	(13,612,663)	(3,617,165)	(3,088)	(613,692)
Расходы по кредитным убыткам/восстановление расходов по кредитным убыткам	-	(23,626)	544	96	1,632	633	(14,259)	1,133	(255)	1,106
Доходы по государственным субсидиям	45,932	-	866,689	-	169,714	6,284,765	-	3,923,212	-	513,148
Расходы за вычетом доходов, возникающие при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73,286
Доходы за вычетом расходов по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	100	-	-	-	-	461
Прочие операционные расходы за вычетом доходов	-	-	-	-	(528,894)	-	-	-	-	(1,781,106)
Административные расходы	-	(20,148)	-	-	-	-	(30,044)	-	-	-
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(797,252)	-	-	-	-	(8,909,430)	-	-

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2023 года

25 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	За три месяца, закончившихся 30 сентября		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2023 г. (неаудировано)	2022 г. (неаудировано)	2023 г. (неаудировано)	2022 г. (неаудировано)
Краткосрочные выплаты вознаграждения ключевому руководству	91,624	102,925	297,341	277,018

26 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, принадлежащих собственникам Материнской компании, на количество обыкновенных акций в обращении в течение 6 месяцев 2023 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)</i>	Прим.	За три месяца, закончившихся 30 сентября		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
		2023 г. (неаудировано)	2022 г. (неаудировано)	2023 г. (неаудировано)	2022 г. (неаудировано)
Прибыль принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций		33,305,222	12,939,991	117,043,837	69,302,247
Количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	18	7,830	7,830	7,830	7,830
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в тенге на акцию)		4,254	1,653	14,948	8,851

Балансовая стоимость одной акции, рассчитывается согласно Правилам раскрытия информации инициаторами допуска ценных бумаг (Приложение 2 к Правилам), утвержденных решением Совета директоров АО "Казахстанская фондовая биржа" (протокол от 10 марта 2021 года №14).

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

<i>(в тысячах тенге, за исключением количества акций)</i>	30 сентября 2023 г. (неаудировано)	31 декабря 2022 г. (аудировано)
Количество простых акций (тыс.штук)	7,830	7,830
Итого активы	3,831,873,357	3,440,021,590
Минус нематериальные активы	5,744,231	6,711,795
Минус обязательства	3,271,426,758	2,977,760,348
Итого чистые активы	554,702,368	455,549,447
Балансовая стоимость одной простой акции, тенге	70,843	58,180

27 События после отчетной даты

События после отчетной даты отсутствуют.