

1 Введение

Данная сокращенная промежуточная финансовая информация Акционерного общества "Жилищный строительный сберегательный банк "Отбасы банк" (далее – "Банк") подготовлена за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 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 24.

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. 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; 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, прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц для участия в государственной образовательной накопительной системе; открытие и ведение текущих банковских счетов физических лиц для зачисления выплат накоплений из образовательного накопительного страхования на улучшение жилищных условий; кассовым операциям (прием и выдача наличных денег, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение); переводным операциям (выполнение поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег); обменным операциям с иностранной валютой; приему депозитов, открытию и ведению банковских счетов юридических лиц; по открытию и ведению текущих банковских счетов физических лиц для зачисления единовременных пенсионных выплат в целях оплаты лечения; открытие и ведение текущих счетов физических лиц, предназначенных для зачисления выплат целевых накоплений в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования; 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; доверительные операции управления деньгами в интересах и по поручению доверителя в рамках государственной образовательной накопительной системы в соответствии с лицензией на проведение банковских и иной операции, осуществляемых банками, в национальной и иностранной валюте № 254 от 15 сентября 2003 года, выданная Национальным банком Республики Казахстан (действующая лицензия № 1.1.117 от 11 июня 2025 года, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка).

Также Банк осуществляет дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг без права ведения счетов клиентов.

Миссией Банка является укрепление чувства Родины, обеспечивая семьи собственным жильем, повышая долгосрочное благосостояние.

1 Введение (продолжение)

Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2024 года и соответствующий аудиторский отчет, размещены на официальном сайте Банка, в разделе "О Банке" - Отчетность.

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.

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

Банк является участником государственной образовательной накопительной системы, уполномоченным оператором накопительной системы "Келешек".

Программа "Келешек" - добровольная накопительная система для детей. Данная программа охватывает всех маленьких казахстанцев в возрасте от 0 до 5 лет включительно. Участником данной программы является государство. Стартовый образовательный капитал от государства будет начисляться детям, при достижении 5 летнего возраста в размере 60 МРП, детям-сиротам и детям, оставшимся без попечения родителей – 120 МРП. Стартовый капитал, взносы во вклад, вознаграждение банка и начисленная премия государства аккумулируются и суммируются на депозите "AQYL".

В 2025 году Банк продолжил реализацию программы "Наурыз". Программа "Наурыз жұмыскер", является направлением программы "Наурыз" и предоставляется представителям рабочих профессий на тех же условиях, что и "Наурыз".

Участниками данной программы являются социально-уязвимые слои населения, работающая молодежь, молодые семьи, получатели жилищных выплат, вкладчики банка, жители моногородов, районных центров и сельских населенных пунктов, в том числе очередники местных исполнительных органов (далее – МИО). В рамках реализации данной программы Банком была зарегистрирована облигационная программа. С учетом условий и социальной направленности программы "Наурыз" облигациям Банка присвоен статус социальных. Государство субсидирует ставки купонного вознаграждения по облигациям. Программы предусматривают кредитование по следующим условиям: 7% годовых - для лиц, состоящих на учёте в качестве нуждающихся в жилище по категории социально уязвимых слоёв населения; 9% годовых - для остальных граждан Республики Казахстан и кандасов. Первоначальный взнос составляет: от 10% — при приобретении первичного жилья в чистовой отделке; от 20% — при приобретении первичного жилья в черновой отделке либо на вторичном рынке. Максимальный срок займа — до 19 лет.

В 2025 году Банк запустил интеллектуального чат-бота "Quanysh-AI" — виртуального помощника, созданного на базе технологий искусственного интеллекта, данный чат-бот консультирует вкладчиков и заемщиков по всем продуктам и услугам банка в круглосуточном режиме (24/7).

С начала функционирования Банком выдано 629,150 займов на сумму 8,413,881 млн. тенге, и заключено 5,743,547 договоров ЖСС с договорной суммой 20,487,926 млн. тенге.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: город Астана, район Есиль, район Нұра, шос. Коргалжын, зд. 2А, Республика Казахстан.

На 30 сентября 2025 года в Банке функционирует 20 филиалов, 17 центров обслуживания, 2 точки обслуживания и 219 консультационных центров. Также развита сеть консультантов (агентская сеть) и видеобанкинг, через которые клиенты

1 Введение (продолжение)

могут получать консультационные услуги по продуктам и услугам Банка, открывать депозиты в режиме онлайн, не посещая Банк, получать перечень услуг дистанционным способом, которые клиенты могут получать консультационные услуги по продуктам и услугам Банка, открывать депозиты в режиме онлайн, не посещая Банк, получать перечень услуг дистанционным способом.

На 30 сентября 2025 года:

Рейтинговым агентством Moody's Банку присвоены следующие рейтинги:

- Долгосрчный рейтинг по депозитам в национальной валюте: Baa1 (Стабильный);
- Краткосрочный рейтинг по депозитам в национальной валюте: Prime-2 (Стабильный);
- Базовая оценка кредитоспособности (BCA): ba1 (Стабильный).

Рейтинговым агентством Fitch Ratings Банку присвоены следующие рейтинги:

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

На 31 декабря 2024 года:

Рейтинговым агентством Moody's Банку присвоены следующие рейтинги:

- Долгосрчный рейтинг по депозитам в национальной валюте: Baa1 (Стабильный);
- Краткосрочный рейтинг по депозитам в национальной валюте: Prime-2 (Стабильный);
- Базовая оценка кредитоспособности (BCA): ba1 (Стабильный).

Рейтинговым агентством Fitch Ratings Банку присвоены следующие рейтинги:

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

Валюта представления сокращенной промежуточной финансовой информации. Данная сокращенная промежуточная финансовая информация представлена в казахстанских тенге, если не указано иное.

Функциональная валюта. Функциональной валютой Банка и валютой представления, сокращенной промежуточной финансовой информации, является национальная валюта Республики Казахстан, казахстанский тенге.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Деятельность Банка осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Банка оказывает влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. Также геополитическая неопределенность, структурные проблемы и ограниченная экономическая диверсификация создают определенные риски для устойчивого развития. Поэтому ускоренные структурные реформы имеют решающее значение для будущего экономического роста.

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

Существенное влияние на состояние экономики оказывают государственные расходы на крупные инфраструктурные проекты и различные программы социально-экономического развития страны.

За период с 01 января 2025 года по 30 сентября 2025 года инфляция в стране ускорилась с 8,6% (на начало года) до 12,9% (сентябрь 2025 г.) в годовом исчислении. Национальный Банк Республики Казахстан принял решение повысить базовую ставку с 15,25% до 16,5% годовых с коридором ± 1 процентных пункта, с последующим сохранением установленной ставки 16,5% с 7 марта 2025 года. Учитывая текущую инфляционную ситуацию и баланс рисков, с 29 августа 2025 года Национальный Банк Республики Казахстан вновь сохранил ставку на отметке 16,5 %.

Банк проводил стресс-тестирование финансовой устойчивости Банка по состоянию на 1 июля 2025 года. Результаты стресс-тестирования демонстрируют некоторое снижение отдельных финансовых показателей (рост резервов по ожидаемым кредитным убыткам, уменьшение чистой прибыли и отток средств клиентов). В то же время, учитывая, что Банк обладает достаточным количеством собственного капитала и ликвидных активов, существенное ухудшение финансового положения Банка и нарушение нормативных требований и норм не прогнозируется.

3 Основа подготовки, сокращенной промежуточной финансовой информации

Основные принципы учетной политики. Данная сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с стандартами бухгалтерского учета МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность", и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью за год, заканчивающиеся 31 декабря 2024 года, подготовленной в соответствии с стандартами бухгалтерского учета МСФО ("МСФО") на основе правил учета по первоначальной стоимости за исключением первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценки финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток ("ССЧПУ") и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход ("ССЧПСД"). Основные положения учетной политики, примененные при подготовке, данной сокращенной промежуточной финансовой информации, изложены ниже. Эти принципы последовательно применялись ко всем представленным периодам, если не указано иное (Примечание 5).

Цель данной сокращенной промежуточной финансовой информации заключается в том, чтобы раскрыть только информацию, которую руководство считает существенной для основных пользователей.

Расчет налога в промежуточном периоде. Расходы по налогу на прибыль в промежуточном периоде начисляются по эффективной ставке налога, применяемой к ожидаемой совокупной годовой прибыли, т.е. по оценочной средневзвешенной годовой эффективной ставке налога на прибыль, применяемой к прибыли до вычета налога за промежуточный период.

Представление статей сокращенного промежуточного 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 сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения в Примечании 20.

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2025 года

3 Основа подготовки финансовой информации (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 20.

	30 сентября 2025 г. (неаудировано)			31 декабря 2024 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)						
АКТИВЫ						
Нематериальные активы	-	6,552,244	6,552,244	-	7,151,898	7,151,898
Основные средства	-	23,545,160	23,545,160	-	8,356,252	8,356,252
Активы в форме права пользования	-	1,277,152	1,277,152	-	1,263,371	1,263,371
Прочие активы	78,566,974	-	78,566,974	55,844,575	-	55,844,575
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	-	-	348,617	-	348,617
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	58,017	-	58,017
Итого:	78,566,974	31,374,556	109,941,530	56,251,209	16,771,521	73,022,730
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Отложенные налоговые обязательства	(1,287,408)	58,162,535	56,875,127	(1,087,719)	48,578,682	47,490,963
Обязательства по текущему подоходному налогу	8,170,484	-	8,170,484	-	-	-
Прочие обязательства	19,171,650	-	19,171,650	4,188,553	-	4,188,553
Государственные субсидии	6,737,178	250,952,041	257,689,219	6,197,392	257,846,768	264,044,160
Итого:	32,791,904	309,114,576	341,906,480	9,298,226	306,425,450	315,723,676

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Банк производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в сокращенной промежуточной финансовой информации суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные 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 сокращенной промежуточной финансовой информации, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных убытков – количественная оценка, для получения которой используется та же методология оценки и модели, что и за 31 декабря 2024 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. Банк регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитным 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 провел переоценку макроэкономических функции по состоянию на 1 июля 2025 года, так как макроэкономическая зависимость может меняться с течением времени.

При анализе влияния макроэкономических факторов использовались регрессионные модели с использованием исторического уровня дефолтов в разрезе пулов (количество дефолтов) с подобранными макроэкономическими переменными. Проводится анализ корреляционной зависимости для 5 продуктовых сегментов (однородных портфелей):

Переменные	Коэффициент корреляции Пирсона R					Влияние
	Жилищный	Жилищный (предварительный)	Жилищный (промежуточный)	Предварительный	Промежуточный	
Уровень безработицы	-68%	-53%	-64%	-68%	-74%	Показатель не применим, т.к. он должен отображать прямую зависимость.
Уровень инфляции	36%	12%	27%	40%	37%	Достаточная взаимосвязь по продуктовым сегментам отсутствует.
ВВП	68%	57%	73%	79%	79%	Показатели не применимы, т.к. они должны отображать обратную зависимость.
Уровень заработной платы	74%	63%	83%	85%	87%	

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. За 1 июля 2025 года не было выявлено достаточной взаимосвязи между уровнем PD и макропараметрами.

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 (проvizий) АО "Отбасы банк". В мае 2024 года было утверждено увеличение минимального LGD до 37% с прежнего значения 31%. При формировании резервов за 31 декабря 2024 г. и 20 июня 2025 г. использовалось значение минимального LGD, равное 37%. Расчет был произведен в соответствии с "Методикой расчета резервов (проvizий) АО "Отбасы банк", изменение показателя связано с изменениями входных данных средний дисконт при реализации залога). Ранее минимальный LGD был установлен по средневзвешенному дисконту при реализации залога по оптимистичному сценарию. В 2024 году минимальный LGD был установлен на основе базового сценария, так как это значение ближе к средневзвешенному дисконту (41%), который применяется при расчете резервов по всем займам. Решение было принято уполномоченным органом Банка экспертным путем, с целью применения более консервативной оценки рисков портфеля.

Сумма задолженности, списанной и непогашенной по состоянию за 30 сентября 2025 года составляет 197,906 тысяч тенге (35 займов) (30 сентября 2024 года: 211,550 тысячи тенге (39 займов)).

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

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 2025 года был бы на 10,728,767 тысяч тенге больше, до налога на прибыль (на 30 сентября 2024 года был бы 9,475,055 тысяч тенге больше, до налога на прибыль).

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 5,747,845 тысяч тенге (30 сентября 2024 года: на 4,848,996 тысяч тенге).

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 14,4% годовых, по жилищным займам от 2% до 5% годовых. 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 одновременного внесения минимально необходимой суммы (не менее 50% от договорной суммы) и достижения оценочного показателя, 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 является финансовым оператором государственной жилищной политики, основной задачей которой является реализация государственных программ путем предоставления предварительных, промежуточных жилищных займов для приобретения жилья, конечным пользователем которых являются очередники МИО, являющимися вкладчиками Банка.

Банк является единственным банком в стране, реализующим систему жилищных строительных сбережений (далее – ЖСС). Система ЖСС направлена на улучшение жилищных условий населения через привлечение денег вкладчиков в жилищные строительные депозиты и предоставления им жилищных займов. 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 Концепции развития жилищно-коммунальной инфраструктуры на 2023-2029 годы (далее-государственная программа). 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 по льготным ставкам.

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

При первоначальном признании привлеченных займов и выпущенных долговых ценных бумаг для реализации государственных программ и программ МИО по ставкам ниже рыночных, корректировка справедливой стоимости отражается в капитале как добавочный капитал, поскольку Банк оценивает это как вклад в капитал, т.е. финансирование государственных программ, которые представляют собой основную деятельность Банка, генерируя маржинальную прибыль.

При первоначальном признании займов, полученных от Правительства Республики Казахстан, Материнской компании и финансовых/нефинансовых организаций по ставкам ниже рыночных, корректировка справедливой стоимости отражается в капитале как дополнительный капитал, поскольку Банк оценивает это как вклад в капитал, т.е. финансирование предоставляется для финансирования государственных программ, которые представляют собой основную деятельность Банка, генерирующую прибыль, и государственные органы не предоставляют аналогичные займы 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 обязательство по отложенному доходу вместо вклада в акционерный капитал и впоследствии амортизировалась бы как доход в течение срока действия полученного заимствования/выданного долга. Такой учет используется для всего финансирования, полученного по Государственным программам, кроме программ "Концепция 2-10-20" (ранее – "Бакытты отбасы") и "Концепция 5-10-20" (ранее "Шанырак"), для которых используется учет государственных грантов. 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.

Информация по признанию государственной субсидии раскрыта в Примечании 15.

Расходы за вычетом доходов, возникающие при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных за девять месяцев 2025 года составили 27,068,343 тыс.тенге (за девять месяцев 2024: 21,367,020 тысяч).

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 сокращенной промежуточной финансовой информации по справедливой стоимости.

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2025 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/премия государственной субсидии	Примечание
Министерство финансов Республики Казахстан	198,997,000	11-20	0,15-1 / 4,5656-12,54	125,269,623	*Метод расчета; заемные средства; доп.капитал ^{1,3}
	253,641,876	25	0,01 / 9,4056-13,38	236,443,166	*Метод расчета; заемные средства; гос.субсидии ^{1,3}
Акимат города Алматы	125,709,385	8-25	0,01 / 8,4304-15,67	91,656,684	*Метод расчета; заемные средства; доп.капитал ^{2,3}
	8,848,000	25	0,01 / 8,7015-12,10	7,159,645	*Метод расчета; заемные средства; гос.субсидии ^{1,3}
АО НУХ Байтерек (Материнская компания)	22,000,000	20	0,15 / 7,9694	13,541,732	*Метод расчета; заемные средства; доп.капитал ²
	210,000,000	20	4,05 / 10,99-13,7	123,114,513	*Метод расчета; выпущенные ценные бумаги, гос.субсидии ³
Акимат г. Астана	20,476,522	8	0,01 - 0,15 / 10,4401 - 15,83	10,907,774	*Метод расчета; заемные средства; доп.капитал ³
Акимат Карагандинской области, Аппарат акима г.Сарань	6,448,000	8-15	0,01 / 12,81-15,82	3,885,965	*Метод расчета; заемные средства; доп.капитал ³
ГУ "Аппарат акима г. Уральск"	49,000	8	0,01 / 13,51	24,644	*Метод расчета; заемные средства; доп.капитал ³
КГУ "Аппарат акима Жамбылской области"	2,595,900	8	0,01 / 13,38-14,31	1,355,877	*Метод расчета; заемные средства; доп.капитал ³
ГУ "Аппарат акима г. Костанай"	2,949,000	8-9	0,01 / 12,92-14,17	1,524,977	*Метод расчета; заемные средства; доп.капитал ³
ГУ "Аппарат акима Алматинской области"	4139,597	8	0,01 / 13,15-13,62	557,171	*Метод расчета; заемные средства; доп.капитал ³
ГУ "Аппарат акима города Талдыкорган"	398,364	8	0,01 / 13,66	204,022	*Метод расчета; заемные средства; доп.капитал ³
ГУ "Аппарат акима Актыубинской области"	2,249,000	8	0,01 / 13,41- 14	1,224,521	*Метод расчета; заемные средства; доп.капитал ³
ГУ "Аппарат акима города Атырау"	8,991,690	8-9	0,01 / 12,92-14,31	4,700,156	*Метод расчета; заемные средства; доп.капитал ³
ГУ "Аппарат акима города Семей области Абай", ГУ "Аппарат акима г. Аягоз"	937,893	8	0,01 / 13,90-14,31	488,485	*Метод расчета; заемные средства; доп.капитал ³
ГУ Аппарат акима Бурлинского района	395,400	8	0,01 / 14,43	234,327	*Метод расчета; заемные средства; доп.капитал ³
ГУ "Аппарат акима города Темиртау"	800,000	8-15	0,01 / 13,67-13,85	545,220	*Метод расчета; заемные средства; доп.капитал ³
ГУ "Аппарат акима области Ұлытау", ГУ "Аппарат акима города Саппаев"	1,700,000	15	0,01 / 14,95	816,878	*Метод расчета; заемные средства; доп.капитал ³
АОО "НИШ"	257,900	8	0,01 / 10,72-13,31	197,032	*Метод расчета; заемные средства; ОПиУ ³
АО "Шубаркулькомир"	399,934	8	0,01 / 14,75	266,862	*Метод расчета; заемные средства; ОПиУ ³
АО "ТНК"Казхром"	699,967	8	0,01 / 13,57-13,97	447.944	*Метод расчета; заемные средства; ОПиУ ³
АО "ЕЭК"	299,891	8	0,01 / 13,57	191,539	*Метод расчета; заемные средства; ОПиУ ³
Акимат города Шымкент	28,131,040	8	0,01 / 13,15-15,83	14,575,770	*Метод расчета; заемные средства; доп.капитал ³
КГУ "Аппарат акима Кызылординской области"	2,400,000	8	0,01 / 13,15-14,75	1,241,077	*Метод расчета; заемные средства; доп.капитал ³

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2025 года

ГУ "Аппарат акима города Павлодара", ГУ "Аппарат акима города Аксу", ГУ "Аппарат акима г. Экибастуза Павлодарской области"	900,000	8	0,01 / 13,15-15,73	461,489	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал ³
ГУ "Аппарат акима Мангистауской области"	999,219	8	0,01 / 13,2-14,17	528,293	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал ³
ГУ "Аппарат акима Северо-Казахстанской области"	350,000	9	0,01/13,2	187,275	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал ³
ГУ "Аппарат акима Западно-Казахстанской области"	3,172,508	8	0,01 / 13,2-14,31	991,337	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал ³
ГУ "Аппарат акима Восточно-Казахстанской области"	1,491,850	8	0,01/12,93-13,93	663,239	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал ³
ГУ "Аппарат акима области Жетісу"	2,419,118	8-9	0,01/13,59-15,73	1,235,288	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал ³
АО "Соколовско-Сарыбайское горно-обогатительное производственное объединение"	500,000	8	0,01/12,93	310,871	*Метод расчета; заемные средства; ОПиУ ³
ТОО "БОГАТЫРЬ КОМИР"	300,000	8	0,01/13,36	179,077	*Метод расчета; заемные средства; ОПиУ ³
ГУ "Аппарат акима Акмолинской области"	550,000	9	0,01/15,65	320,106	*Метод расчета; заемные средства; ОПиУ ³

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, стандартами бухгалтерского учета МСФО, 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.

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

Выплата премий государства за счет средств республиканского бюджета.

В соответствии с Законом о ЖСС, премия государства ежегодно выделяется из республиканского бюджета и начисляется на накопленную сумму вклада и на скапитализированное вознаграждение Банка по итогам года. Государство обеспечивает выплату премий государства вкладчикам - гражданам Республики Казахстан. Выплата премий государства не является расходом Банка. Если общая сумма премии государства, предусмотренная бюджетом на соответствующий год, будет недостаточной, после предварительного уведомления администратора бюджетной программы и в случае одобрения администратором бюджетной программы осуществляет зачисление недостающей суммы премии государства на счета вкладчиков - граждан Республики Казахстан за счет средств, подлежащих возврату в бюджет и (или) собственных средств Банка. Выплаченную сумму премии государства за счет собственных средств Банк отражает в сокращенной промежуточной финансовой информации на счетах дебиторской задолженности за администратором бюджетной программы и классифицирует как прочий актив. По состоянию на 30 сентября 2025 года у Банка отсутствует существенное обесценение активов в соответствии с МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов".

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Опубликованы поправки к МСФО (IAS) 21 "Ограниченная возможность обмена" (выпущены 15 августа 2023 года), которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты и которые Банк еще не принял досрочно. Данные поправки не окажут существенного влияния на сокращенную промежуточную финансовую информацию Банка.

Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты, и которые Банк не принял досрочно:

- МСФО (IFRS) 18 "Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности" (выпущен 9 апреля 2024 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2027 года или после этой даты).

На данный момент Банк изучает влияние нового стандарта на сокращенную промежуточную финансовую информацию.

- Поправки к требованиям классификации и оценки финансовых инструментов — Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 30 мая 2024 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты).
- МСФО (IFRS) 19 "Непубличные дочерние компании: раскрытия информации" (выпущен 9 мая 2024 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2027 года или после этой даты).
- МСФО (IFRS) 14 "Счета отложенных тарифных корректировок" (выпущен 30 января 2014 года).
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – "Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием" (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО).
- Ежегодные усовершенствования Стандартов бухгалтерского учета МСФО (выпущены в июле 2024 года и вступают в силу с 1 января 2026 года).

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

6 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2025 г. (неаудировано)	31 декабря 2024 г. (аудировано)
Остатки по счетам в НБ РК (кроме обязательных резервов)	623,146,415	558,998,170
Обязательные резервы на счетах в НБ РК	129,904,549	5,321,125
Денежные средства в кассе	2,388,849	3,114,049
Текущие счета	1,403,578	1,125,855
Корреспондентские счета в других банках	832,254	113,578
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(13,912)	(12,687)
Итого денежные средства и их эквиваленты	757,661,733	568,660,090

Банк размещает временно свободные денежные средства клиентов на депозитах в НБ РК со сроком погашения до трех месяцев. Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2025 года (неаудировано):

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Остатки по счетам в НБ РК включая обязательные резервы	Корреспондентские счета в других банках	Текущие счета	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
НБ РК (с рейтингом BBB-)	753.037.092	-	1.403.473	754.440.565
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	832,081	-	832,081
- с рейтингом от BB- до BB+	-	158	80	238
Итого денежные средства и их эквиваленты исключая наличные денежные средства	753,037,092	832,239	1,403,553	755,272,884

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2024 года (аудировано):

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Остатки по счетам в НБ РК включая обязательные резервы	Корреспон- денские счета в других банках	Текущие счета	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
НБ РК (с рейтингом BBB-)	564,306,628	-	1,125,755	565,432,383
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	10,927	-	10.927
- с рейтингом от BB- до BB+	-	102,651	80	102.731
Итого денежные средства и их эквиваленты исключая наличные денежные средства	564,306,628	113,578	1,125,835	565,546,041

6 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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 2025 года у Банка имелись остатки на корреспондентских счетах в 2 банках-контрагентах, кроме НБ РК (2024: 2 банка-контрагента). Совокупная сумма этих остатков составляла 832,239 тыс.тенге (2024: 113,578 тыс.тенге).

На 30 сентября 2025 года и 31 декабря 2024 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 20.

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

7 Средства в финансовых институтах

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Средства в финансовых институтах	19,970,218	19,363,472
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(666.770)	(666.770)
Итого средства в финансовых институтах	19,303,448	18,696,702

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

Средства финансовых институтов по кредитному качеству на 30 сентября 2025 и 31 декабря 2024 гг. включены в Корзину 1 с рейтингом от BBB- до BBB+ АО «Казахстанская фондовая биржа», с рейтингом от B- до B+ АО "Bereke bank"

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2025 г. (неаудировано)	31 декабря 2024 г. (аудировано)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35,889,390	40,472,332
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	244,607,582	186,441,530
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги	280,496,972	226,913,862

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2025 года

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 сентября 2025 года (неаудировано) 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	18,374,043	90,737,342	109,111,385
Корпоративные облигации	12,815,500	79,112,379	91,927,879
Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений	6,125,886	64,360,010	70,485,896
Облигации местных исполнительных органов	2,809,240	-	2,809,240
Облигации международных финансовых организаций	-	10,874,495	10,874,495
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 июня 2025 г. (справедливая стоимость/ валовая балансовая стоимость)	40,124,669	245,084,226	285,208,895
Оценочный резерв под кредитные убытки	(59,076)	(476,644)	(535,720)
Корректировка справедливой стоимости с амортизированной стоимости до справедливой стоимости	(4,176,203)	-	(4,176,203)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 июня 2025 г. (балансовая стоимость)	35,889,390	244,607,582	280,496,972

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2024 года (аудировано) 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	20,324,140	85,774,555	106,098,695
Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений	6,292,461	43,772,014	50,064,475
Корпоративные облигации	12,643,000	46,073,207	58,716,207
Облигации международных финансовых организаций	-	11,117,593	11,117,593
Облигации местных исполнительных органов	2,884,840	-	2,884,840
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2024 г. (справедливая стоимость/валовая балансовая стоимость)	42,144,441	186,737,369	228,881,810
Оценочный резерв под кредитные убытки	(62,415)	(295,839)	(358,254)
Корректировка справедливой стоимости с амортизированной стоимости до справедливой стоимости	(1,609,694)	-	(1,609,694)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2024 г. (балансовая стоимость)	40,472,332	186,441,530	226,913,862

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

(1) 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 2025 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 20.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2025 г. (неаудировано)	31 декабря 2024 г. (аудировано)
- Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	-	-
рейтинг BBB-	18,374,043	20,324,140
Валовая балансовая стоимость	18,374,043	20,324,140
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(23,258)	(24,552)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	18,350,785	20,299,588
<i>Корпоративные облигации</i>		
- рейтинг от BBB до BBB-	12,815,500	12,643,000
- рейтинг от B+ до B-	-	-
Валовая балансовая стоимость	12,815,500	12,643,000
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(20,539)	(20,985)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	12,794,961	12,622,015
<i>Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений</i>		
- рейтинг от BBB до BBB-	6,125,886	6,292,461
Валовая балансовая стоимость	6,125,886	6,292,461
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(12,738)	(13,322)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	6,113,148	6,279,139
<i>Облигации местных исполнительных органов</i>		
- рейтинг BBB-	2,809,240	2,884,840
Валовая балансовая стоимость	2 809 240	2 884 840
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(2,541)	(3,556)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	2,806,699	2,881,284

Валовая балансовая стоимость инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 30 сентября 2025 года составляла 40,124,669 тыс.тенге (31 декабря 2024 года: 42,144,441 тыс.тенге), оценочный резерв под кредитные убытки составлял 59,076 (2024 год: 62,415 тыс.тенге), корректировка справедливой стоимости с амортизированной стоимости до справедливой стоимости составила (4,176,203) тыс. тенге (31 декабря 2024 года: (1,609,694) тыс.тенге). В течение девяти месяцев, закончившегося 30 сентября 2025 года, не было переходов из одной корзины кредитного качества в другую

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

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

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

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, 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 20. В таблице ниже балансовая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным активам.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2025 г. (неаудировано)	31 декабря 2024 г. (аудировано)
<i>Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК</i>		
Рейтинг BBB-	90,737,342	85,774,555
Валовая балансовая стоимость	90,737,342	85,774,555
Оценочный резерв под кредитные убытки	(98,532)	(94,111)
Балансовая стоимость	90,638,810	85,680,444
<i>Корпоративные облигации</i>		
- рейтинг от BBB до BBB-	69,995,446	35,196,332
- рейтинг от B до B-	9,116,933	10,876,875
Валовая балансовая стоимость	79,112,379	46,073,207
Оценочный резерв под кредитные убытки	(308,653)	(177,966)
Балансовая стоимость	78,803,726	45,895,241
<i>Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений</i>		
Рейтинг BBB	64,360,010	43,772,014
Валовая балансовая стоимость	64,360,010	43,772,014
Оценочный резерв под кредитные убытки	(67,810)	(22,470)
Балансовая стоимость	64,292,200	43,749,544
<i>Облигации международных финансовых организаций</i>		
- рейтинг AAA	10,874,495	11,117,593
- рейтинг BBB-	-	-
Валовая балансовая стоимость	10,874,495	11,117,593
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1,649)	(1,292)
Балансовая стоимость	10,872,846	11,116,301

Валовая балансовая стоимость инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости на 30 сентября 2025 года составляла 245,084,226 тыс.тенге (31 декабря 2024 года: 186,737,369 тыс. тенге), оценочный резерв под кредитные убытки составлял 476,644 тыс.тенге (2024 год: 295,839 тыс.тенге). В течение девяти месяцев, закончившегося 30 сентября 2025 года, не было переходов из одной корзины кредитного качества в другую. Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости на 30 сентября 2025 года включены в Корзину 1. На 30 сентября 2025 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не имеют обеспечения (2024 года: не имеют обеспечения)

9 Кредиты и авансы клиентам

В соответствии с Законом о ЖСС Банк предоставляет следующие виды жилищных займов в национальной валюте: жилищный, промежуточный жилищный и предварительный жилищный займы.

Жилищный заем предоставляется вкладчикам при условии накопления в течение 3-15 лет минимально необходимой суммы сбережений по договору о жилстройсбережениях. Минимальный срок накопления составляет 3 года, минимальный размер накоплений составляет 50% от суммы, необходимой для улучшения жилищных условий. Ставка вознаграждения по жилищному займу составляет от 3,5% до 5% годовых (за исключением программы "Концепция 2-10-20" (ранее Бакытты отбасы) и депозита "Арнау", по которым ставка вознаграждения по займу составляет 2% годовых). Срок пользования жилищным займом составляет от 6 месяцев до 25 лет, в зависимости от выбранной тарифной программы Банка. Жилищный заем выдается при обязательном выполнении следующих условий: i) накопление минимальной необходимой суммы сбережений; ii) достижение минимального значения оценочного

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

показателя (расчетная величина, определяемая Банком по каждому Договору о ЖСС для формирования очередности выплаты договорных сумм в соответствии с условиями Договора о ЖСС); iii) предоставление залогового обеспечения; iv) подтверждение платежеспособности заемщика, но не ранее чем через три года, после вступления в силу договора о жилищных строительных сбережениях.

Промежуточный жилищный заем выдается вкладчикам, при накоплении или досрочном внесении 50% от необходимой суммы и достижении оценочного показателя не менее 5. Ставка вознаграждения по займу составляет от 2% до 8,5% годовых. Срок пользования промежуточным жилищным займом составляет до 25 лет, в соответствии с Продуктовой линейкой Банка.

Предварительный жилищный заем предусмотрен Продуктовой линейкой Банка для определенной категории клиентов в рамках Концепции развития жилищно-коммунальной инфраструктуры на 2023-2029 годы, и региональных программ кредитования в рамках социальной политики МИО, а также следующих программ:

- 1) "Свой дом";
- 2) "Корпоративный";
- 3) "Жаңа Баспана";
- 4) "Умай";
- 5) "Арендное жилье с последующим выкупом";
- 6) "Зеленая ипотека";
- 7) Для молодых ученых;
- 8) "Отау";
- 9) "Асыл мекен";
- 10) "Региональная программа кредитования в рамках социальной политики МИО";
- 11) "Наурыз", в т.ч. направление "Наурыз Жұмыскер".

Ставки вознаграждения по предварительному жилищному займу составляют от 2% до 14,4% годовых при накоплении/внесении сбережений от 10% до 50% от договорной суммы в зависимости от категории заемщика. В период пользования предварительным жилищным займом дальнейшее накопление сбережений осуществляется одновременно с погашением вознаграждения по предварительному жилищному займу (без оплаты основного долга). При выполнении обязательных условий договора о жилищных строительных сбережениях выплачиваются накопленные сбережения и жилищный заем, который направляется на погашение предварительного жилищного займа. Срок предварительного жилищного займа составляет от 6 месяцев до 10 лет, в соответствии с Продуктовой линейкой Банка.

По рыночным программам предварительные жилищные займы выдавались до мая 2015 года со ставкой вознаграждения 9,5% годовых при накоплении/внесении сбережений от 25% до 50% от договорной суммы. Срок предварительного жилищного займа составлял от 3 лет до 8,5 лет, в зависимости от выбранной тарифной программы (Примечание 4).

	30 сентября 2025 г. (неаудировано)	31 декабря 2024 г. (аудировано)
Предварительные жилищные займы	1,443,450,833	1,201,226,037
Промежуточные жилищные займы	1,077,310,019	1,186,872,123
Жилищные займы	1,189,135,712	998,993,892
За вычетом резерва под кредитные убытки	(8,560,139)	(7,379,312)
Итого кредиты и авансы клиентам	3,701,336,425	3,379,712,740

По состоянию на 30 сентября 2025 года и 31 декабря 2024 года концентрация суммы по 10 крупнейшим заемщикам составляет 0.003% доли от кредитов.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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:

(в тысячах казахстанских тенге)	30 сентября 2025 г. (неаудировано)			31 декабря 2024 г. (аудировано)		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Предварительные жилищные займы	1,443,450,833	(4,248,895)	1,439,201,938	1,201,226,037	(3,368,188)	1,197,857,849
Жилищные займы	1,189,135,712	(2,425,948)	1,186,709,764	998,993,892	(1,982,067)	997,011,825
Промежуточные жилищные займы	1,077,310,019	(1,885,296)	1,075,424,723	1,186,872,123	(2,029,057)	1,184,843,066
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	3,709,896,564	(8,560,139)	3,701,336,425	3,387,092,052	(7,379,312)	3,379,712,740

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2025 года

9 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.

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудировано)				За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудировано)			
	Оценочный резерв под кредитные убытки							
	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3		Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	
		(ОКУ за весь срок от значительно го увеличения кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам)	Итого	(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок от значительно го увеличения кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам)	Итого
Промежуточные кредиты				-				-
На начало периода	(730,240)	(88,454)	(928,100)	(1,746,794)	(852,349)	(136,433)	(1,040,274)	(2,029,057)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод:	-	-	-	-	-	-	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Корзины 1 в Корзину 2)	11,805	(11,805)	-	-	10,794	(10,794)	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Корзины 3 в Корзину 2)	-	(150,457)	150,457	-	-	(126,729)	126,729	-
- в обесцененные активы (из Корзины 1 и Корзины 2 в Корзину 3)	297	3,116	(3,413)	-	593	4,026	(4,618)	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Корзины 2 и Корзины 3 в Корзину 1)	(70,484)	33,123	37,362	-	(72,534)	43,360	29,174	-
Вновь созданные или приобретенные	(247,001)	-	-	(247,001)	(614,862)	-	-	(614,862)
Вновь созданные или приобретенные, перешедшие в Корзину 2 и Корзину 3	16 064	(7,822)	(8,242)	-	85,079	(29,714)	(55,365)	-
Частичное и полное погашение в течение периода	93,567	161,115	87,678	342,360	136,346	148,572	186,649	471,567
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(17,846)	(30,684)	(488,797)	(537,327)	(8,548)	(20,601)	(561,272)	(590,421)
Перевод в жилищные займы*	148,027	11,923	143,515	303,465	519,670	48,369	309,438	877,477
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(65,571)	8,509	(81,440)	(138,503)	56,538	56,489	30,735	143,762
На конец периода (неаудировано)	(795,811)	(79,945)	(1,009,540)	(1,885,297)	(795,811)	(79,944)	(1,009,539)	(1,885,296)

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2025 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудировано)				За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудировано)			
	Оценочный резерв под кредитные убытки							
	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3		Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	
	(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по кредитно- обесце- ненным активам)	Итого	(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по кредитно- обесце- ненным активам)	Итого
Предварительные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-
На начало периода	(1,656,278)	(807,713)	(1,157,855)	(3,621,846)	(1,398,769)	(793,595)	(1,175,825)	(3,368,188)
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Корзины 1 в Корзину 2)	72,655	(72,655)	-	-	81,976	(81,976)	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Корзины 3 в Корзину 2)	-	(279,151)	279,151	-	-	(343,624)	343,624	-
- в обесцененные активы (из Корзины 1 и Корзины 2 в Корзину 3)	886	25,263	(26,149)	-	1,676	17,933	(19,609)	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Корзины 2 и Корзины 3 в Корзину 1)	(186,819)	138,443	48,376	-	(291,969)	201,789	90,181	-
Вновь созданные или приобретенные	(161,305)	-	-	(161,305)	(688,075)	-	-	(688,075)
Вновь созданные или приобретенные, перешедшие в Корзину 2 и Корзину 3	32,681	(27,661)	(5,020)	-	227,594	(183,316)	(44,278)	-
Частичное и полное погашение в течение периода	228,414	411,211	59,444	699,069	418,763	560,539	138,176	1,117,478
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(90,410)	(432,070)	(680,035)	(1202,515)	(153,363)	(431,716)	(859,175)	(1,444,254)
Перевод в жилищные займы*	16,066	3,101	18,535	37,702	58,057	12,733	63,354	134,144
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(87,832)	(233,519)	(305,698)	(627,049)	(345,341)	(247,638)	(287,727)	(880,707)
На конец периода (неаудировано)	(1,744,110)	(1,041,232)	(1,463,553)	(4,248,895)	(1,744,110)	(1,041,233)	(1,463,552)	(4,248,895)

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2025 года

9 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 2025 года (неаудировано)				За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудировано)			
	Оценочный резерв под кредитные убытки							
	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3		Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	
		(ОКУ за весь срок от значительног о увеличения кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по кредитно- обесце- ненным активам)	Итого	(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок от значительног о увеличения кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по кредитно- обесце- ненным активам)	Итого
	(ОКУ за 12 мес.)							
Жилищные кредиты								
На начало периода	(935,937)	(253,519)	(1,211,633)	(2,401,089)	(819,616)	(240,092)	(922,359)	(1,982,067)
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод:	-	-	-	-	-	-	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Корзины 1 в Корзину 2)	30,604	(30,604)	-	-	44,425	(44,425)	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Корзины 3 в Корзину 2)	-	(351,560)	351,560	-	-	(307,843)	307,843	-
- в обесцененные активы (из Корзины 1 и Корзины 2 в Корзину 3)	628	7,822	(8,450)	-	1,188	8,613	(9,801)	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Корзины 2 и Корзины 3 в Корзину 1)	(184,817)	60,465	124,352	-	(323,664)	90,974	232,690	-
Вновь созданные или приобретенные	(50,672)	-	-	(50,672)	(154,298)	-	-	(154,298)
Вновь созданные или приобретенные, перешедшие в Корзину 2 и Корзину 3	3,542	(3,542)	-	-	31,719	(20,411)	(11,308)	-
Частичное и полное погашение в течение периода	329,926	403,694	135,267	868,887	828,178	400,159	293,009	1,521,346
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(15,259)	(97,600)	(389,048)	(501,907)	(16,282)	(105,741)	(677,286)	(799,309)
Перевод в жилищные займы*	(164,093)	(15,024)	(162,050)	(341,167)	(577,728)	(61,102)	(372,791)	(1,011,621)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(50,141)	(26,349)	51,631	(24,859)	(166,463)	(39,776)	(237,644)	(443,883)
На конец периода (неаудировано)	(986,078)	(279,868)	(1160,002)	(2425,948)	(986,077)	(279,868)	(1160,003)	(2,425,948)

Низкий уровень резервов промежуточных займов во 2 стадии главным образом связан с исторически низким уровнем дефолтов. Кроме того, в связи с переходами в жилищные займы, промежуточные кредиты имеют низкий срок жизни займа и, как следствие, низкий уровень дефолтов в течение всего срока жизни.

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2025 года

9 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 2024 года (неаудировано)				За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (неаудировано)					
	Оценочный резерв под кредитные убытки									
	Корзина 2		Корзина 3		Корзина 1		Корзина 2		Корзина 3	
		(ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по кредитно- обесце- ненным активам)		Итого	(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок от значительн ого увеличения кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по кредитно- обесце-ненным активам)		Итого
Промежуточные кредиты	(962,826)	(135,718)	(1,255,066)	(2,353,610)	(959,502)	(100,011)	(965,600)	(2,025,113)		
На начало периода	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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)	11,762	(11,762)	-	-	18,598	(18,598)	-	-	-	
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)	-	(358,604)	358,604	-	-	(215,050)	215,050	-	-	
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	315	3,814	(4,129)	-	701	4,964	(5,665)	-	-	
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(60,440)	16,190	44,249	-	(83,118)	12,508	70,611	-	-	
Вновь созданные или приобретенные	(166,975)	-	-	(166,975)	(485,629)	-	-	(485,629)		
Вновь созданные или приобретенные, перешедшие в Этап 2 и Этап 3	14,235	(14,235)	-	-	78,262	(43,169)	(35,093)	-	-	
Частичное и полное погашение в течение периода	117,761	386,046	86,437	590,244	159,128	235,089	139,117	533,334		
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(13,340)	(46,563)	(400,462)	(460,365)	(39,109)	(54,337)	(709,354)	(802,800)		
Перевод в жилищные займы	161,924	16,175	100,405	278,504	413,085	33,947	220,972	668,004		
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(113,605)	(341,423)	213,620	241,408	(125,737)	(171,528)	384,357	(87,091)		
На конец периода (неаудировано)	(897,584)	(144,657)	(1,069,962)	(2,112,202)	(897,584)	(144,657)	(1,069,962)	(2,112,204)		

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2025 года

9 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 2024 года (неаудировано)				За шесть месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (неаудировано)			
	Оценочный резерв под кредитные убытки							
	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	Итого	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	Итого
		(ОКУ за весь срок от значительног о увеличения кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по кредитно- обесце- ненным активам)		(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок от значительног о увеличения кредитного риски)	(ОКУ за весь срок по кредитно- обесце- ненным активам)	
Предварительные кредиты								
На начало периода	(1,082,245)	(807,244)	(938,254)	(2,827,743)	(971,223)	(605,316)	(654,779)	(2,231,318)
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)	27,667	(27,667)	-	-	52,451	(52,451)	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки на весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)	-	(267,693)	267,693	-	-	(175,382)	175,382	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	575	25,399	(25,974)	-	1,282	29,981	(31,262)	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(113,837)	77,633	36,204	-	(193,849)	112,660	81,189	-
Вновь созданные или приобретенные	(175,761)	-	-	(175,761)	(381,872)	-	-	(381,872)
Вновь созданные или приобретенные, перешедшие в Этап 2 и Этап 3	28,510	(25,156)	(3,354)	-	137,430	(112,679)	(24,751)	-
Частичное и полное погашение в течение периода	143,157	399,549	64,530	607,236	222,387	276,292	120,338	619,017
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(33,134)	(224,132)	(530,208)	(787,474)	(104,124)	(327,857)	(807,726)	(1239,707)
Перевод в жилищные займы	14,236	2,770	5,873	22,879	46,686	8,211	18,119	73,016
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	22,991	(153,031)	463,159	(333,120)	79,494	156,034	694,018	929,546
На конец периода (неаудировано)	(1,190,832)	(846,541)	(1,123,490)	(3,160,863)	(1,190,832)	(846,541)	(1,123,490)	(3,160,864)

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2025 года

9 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.

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2024 года (неаудировано)				За шесть месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (неаудировано)			
	Оценочный резерв под кредитные убытки							
	Корзина 1	Корзина 2 (ОКУ за весь срок от значительног о увеличения кредитного риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по кредитно -обесце- ненным 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- обесце-ненным активам)	Итого
Жилищные кредиты								
На начало периода	(700,923)	(270,099)	(781,372)	(1,752,394)	(515,401)	(183,960)	(446,684)	(1,146,045)
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)	14,788	(14,788)	-	-	43,284	(43,284)	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки на весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)	-	(245,027)	245,027	-	-	(222,600)	222,600	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	360	10,648	(11,008)	-	930	9,795	(10,726)	(1,000)
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(101,468)	28,583	72,885	-	(234,136)	47,199	186,937	-
Вновь созданные или приобретенные	(36,901)	-	-	(36,901)	(112,567)	-	-	(112,567)
Вновь созданные или приобретенные, перешедшие в Этап 2 и Этап 3	1,973	(1,973)	-	-	15,840	(11,327)	(4,513)	-
Частичное и полное погашение в течение периода	247,517	304,820	78,815	631,152	544,938	274,916	77,373	897,227
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(10,634)	(69,731)	(377,353)	(457,718)	(44,569)	(105,095)	(665,178)	(814,842)
Перевод в жилищные займы	(176,162)	(18,944)	(106,279)	(301,385)	(459,769)	(42,155)	(239,094)	(741,018)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(25,795)	(214,171)	404,817	(164,852)	56,128	(116,339)	831,412	(771,200)
На конец периода (неаудировано)	(761,450)	(276,511)	(879,285)	(1,917,246)	(761,450)	(276,511)	(879,285)	(1,917,246)

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2025 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов по состоянию на 30 сентября 2025 года (неаудировано):

	Корзина 1 12-мес. ОКУ	Среднее значение PD уровня	Корзина 2 Срочн. ОКУ	Среднее значение PD уровня	Корзина 3 Срочн. ОКУ	Среднее значение PD уровня	Итого
Промежуточные таймы	1,038,522,257	0,198	35,424,682	0,669	1,477,784	100,000	1,075,424,723
Уровень "Непросроченные"							
- LTV менее 25%	5,980,964	0,196	175 195,000	0,289	15,658	100,000	6,171,817
- LTV от 25% до 50%	105,434,528	0,201	2,360,401	0,375	351,444	100,000	108,146,373
- LTV от 51% до 75%	882,255,680	0,203	17,260,429	0,428	400,090	100,000	899,916,199
- LTV от 76% до 100%	30,637,719	0,196	1,635,411	0,377	95,410	100,000	32,368,540
- LTV более 100%	12,464,405	0,198	726,844	0,340	19,120	100,000	13,210,369
- беззалоговые	-	-	588	0,152	-	-	588
Итого непросроченные и среднее значение PD	1,036,773,296	0,199	22,158,868	0,327	881,722	100,00	1,059,813,886
Уровень "Просроченные"							
- с задержкой менее 30 дней	2,544,773	0,189	9,372,605	0,606	287,043	100,00	12,204,421
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	2,602,288	1,019	14,815	100,00	2,617,103
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	1,370,865	1,859	77,162	100,00	1,448,027
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-	842,476	100,00	842,476
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	-	83,562	100,00	83,562
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	-	-	300,544	100,00	300,544
Оценочный резерв под кредитные убытки	(795,812)	0,202	(79,944)	0,559	(1,009,540)	-	(1,885,296)
Итого просроченные и среднее значение PD	1,748,961	0,196	13,265,814	1,011	596,062	100,000	15,610,837
Предварительные таймы	1,274,271,643	0,354	162,608,356	2,898	2,321,939	100,000	1,439,201,938
Уровень "Непросроченные"							
- LTV менее 25%	1,768,551	0,329	850 971	1,596	13,229	100,000	2,632,751
- LTV от 25% до 50%	191,995,298	0,354	44,883,323	1,390	499,640	100,000	237,378,261
- LTV от 51% до 75%	730,617,272	0,319	63,710,933	0,905	938,634	100,000	795,266,839
- LTV от 76% до 100%	290,564,952	0,388	13,178,503	1,693	83,569	100,000	303,827,024
- LTV более 100%	55,876,577	0,368	1,056,854	2,157	17,212	100,000	56,950,643
- беззалоговые	-	-	-	-	-	-	-
Итого непросроченные и среднее значение PD	1,270,822,650	0,352	123,680,584	1,548	1,552,284	100,000	1,396,055,518
Уровень "Просроченные"							
- с задержкой менее 30 дней	5,193,103	0,371	29,686,994	1,597	312,049	100,000	35,192,146
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	7,208,016	3,970	208,132	100,000	7,416,148
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	3,073,994	9,908	105,616	100,000	3,179,610
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-	1,120,190	100,000	1,120,190
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	-	124,811	100,000	124,811
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	-	-	362,410	100,000	362,410
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1,744,110)	0,338	(1,041,232)	1,511	(1,463,553)	100,000	(4,248,895)
Итого просроченные и среднее значение PD	3,448,993	0,355	38,927,772	4,247	769,655	100,000	43,146,420
Жилищные займы	1,108,519,394	0,279	76,242,248	2,488	1,948,122	100,000	1,186,709,764
Уровень "Непросроченные"							
- LTV менее 25%	295,340,661	0,239	16,983,100	0,904	482,454	100,000	312,806,215
- LTV от 25% до 50%	768,099,377	0,264	39,336,299	1,364	733,003	100,000	808,168,679
- LTV от 51% до 75%	35,547,781	0,286	1,414,073	1,427	40,480	100,000	37,002,334
- LTV от 76% до 100%	160,634	0,237	1,617	0,213	-	-	162,251
- LTV более 100%	67,518	0,271	8,095	1,040	-	-	75,613
- беззалоговые	5,616,250	0,313	250,847	0,741	6 244	100,000	5,873,341
Итого непросроченные и среднее значение PD	1,104,832,221	0,268	57,994,031	0,948	1,262,181	100,000	1,164,088,433
Уровень "Просроченные"							
- с задержкой менее 30 дней	4,673,251	0,324	12,937,509	1,623	198,387	100,000	17,809,147
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	3,948,607	4,047	100,664	100,000	4,049,271
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	1,641,969	8,963	135,536	100,000	1,777,505
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-	886,855	100,000	886 855
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	-	270,150	100,000	270,150
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	-	-	254,351	100,000	254,351
Оценочный резерв под кредитные убытки	(986,078)	0,253	(279,868)	1,479	(1,160,002)	100,000	(2,425,948)
Итого просроченные и среднее значение PD	3,687,173	0,289	18,248,217	4,028	685,941,000	100,000	22,621,331
Валовая балансовая стоимость	3,424,839,294		275,676,330		9,380,940		3,709,896,564
Оценочный резерв под кредитные убытки	(3,526,000)		(1,401,044)		(3,633,095)		(8,560,139)
Балансовая стоимость	3,421,313,294		274,275,286		5,747,845		3,701,336,425

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2025 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2024 года (аудировано):

(в тысячах казахстанских тенге)	Корзина 1 12-мес. ОКУ	Среднее значение PD уровня	Корзина 2 Срочн. ОКУ	Среднее значение PD уровня	Корзина 3 Срочн. ОКУ	Среднее значение PD уровня	Итого
Примежаемые займы	1,127,804,510	0,467	55,463,742	0,885	1,574,814	100,000	1,184,843,066
Уровень "Непросроченные"							
- LTV менее 25%	8,254,408	0,192	239,543	0,281	44,156	100,000	8,538,107
- LTV от 25% до 50%	136,551,228	0,193	3,765,230	0,420	370,534	100,000	140,686,992
- LTV от 51% до 75%	940,349,303	0,205	28,631,715	0,461	648,597	100,000	969,629,615
- LTV от 76% до 100%	27,881,758	0,208	8,599,368	0,607	65,962	100,000	36,547,088
- LTV более 100%	12,153,007	0,201	3,269,679	0,597	-	-	15,422,686
- беззалоговые	-	-	-	-	13,340	100,000	13,340
Итого непросроченные и среднее значение PD	1,125,189,704	0,205	44,505,535	0,521	1,142,589	100,000	1,170,837,828
Уровень "Просроченные"							
- с задержкой менее 30 дней	3,081,342	0,282	5,584,641	0,509	223,570	100,000	8,889,553
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	287,953	0,740	3,340,090	1,231	150,178	100,000	3,778,221
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	97,860	1,244	2,169,909	2,639	62,939	100,000	2,330,708
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-	679,261	100,000	679,261
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	-	154,886	100,000	154,886
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	-	-	201,666	100,000	201,666
Оценочный резерв под кредитные убытки	(852,349)	0,203	(136,433)	0,618	(1,040,275)	100,000	(2,029,057)
Итого просроченные и среднее значение PD	2,614,806	0,729	10,958,207	1,249	432,225	100,000	14,005,238
Предварительные займы	1,066,054,558	1,014	129,926,936	2,906	1,876,355	100,000	1,197,857,849
Уровень "Непросроченные"							
- LTV менее 25%	1,752,948	0,355	891,028	1,750	9,693	100,000	2,653,669
- LTV от 25% до 50%	176,190,348	0,366	40,003,048	1,523	369,458	100,000	216,562,854
- LTV от 51% до 75%	640,141,977	0,331	58,739,871	1,003	698,970	100,000	699,580,818
- LTV от 76% до 100%	207,635,187	0,320	8,789,316	1,490	118,365	100,000	216,542,868
- LTV более 100%	38,379,796	0,316	1,007,209	2,321	-	-	39,387,005
- беззалоговые	-	-	-	-	-	-	-
Итого непросроченные и среднее значение PD	1,064,100,256	0,338	109,430,472	1,617	1,196,486	100,000	1,174,727,214
Уровень "Просроченные"							
- с задержкой менее 30 дней	3,099,482	0,455	14,659,786	1,652	284,114	100,000	18,043,382
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	219,900	1,345	4,354,989	4,223	118,975	100,000	4,693,864
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	33,689	4,622	2,275,284	9,364	93,874	100,000	2,402,847
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-	899,563	100,000	899,563
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	-	187,692	100,000	187,692
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	-	-	271,475	100,000	271,475
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1,398,769)	0,338	(793,595)	1,536	(1,175,824)	100,000	(3,368,188)
Итого просроченные и среднее значение PD	1,954,382	1,690	20,496,464	4,194	679,869	100,000	23,130,635
Жилищные займы	920,976,617	0,678	74,506,099	2,682	1,529,109	100,000	997,011,825
Уровень "Непросроченные"							
- LTV менее 25%	244,300,471	0,243	17,953,266	0,991	349,895	100,000	262,603,632
- LTV от 25% до 50%	640,014,164	0,261	45,580,242	1,289	642,788	100,000	686,237,194
- LTV от 51% до 75%	28,542,762	0,299	1,488,965	1,415	26,284	100,000	30,058,011
- LTV от 76% до 100%	127,316	0,239	6,477	1,606	-	-	133,793
- LTV более 100%	78,026	0,254	-	-	-	-	78,026
- беззалоговые	5,840,247	0,313	277,624	0,774	5,646	100,000	6,123,517
Итого непросроченные и среднее значение PD	918,902,986	0,268	65,306,574	1,215	1,024,613	100,000	985,234,173
Уровень "Просроченные"							
- с задержкой менее 30 дней	2,630,167	0,372	5,780,440	1,572	144,752	100,000	8,555,359
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	237,144	1,043	2,300,338	4,149	121,740	100,000	2,659,222
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	25,936	2,68	1,356,388	8,515	76,139	100,000	1,458,463
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	2,451	5,151	670,273	100,000	672,724
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	-	254,799	100,000	254,799
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	-	-	159,152	100,000	159,152
Оценочный резерв под кредитные убытки	(819,616)	0,254	(240,092)	1,353	(922,359)	100,000	(1,982,067)
Итого просроченные и среднее значение PD	2,073,631	1,087	9,199,525	4,148	504,496	100,000	11,777,652
Валовая балансовая стоимость	3,117,906,419		261,066,897		8,118,736		3,387,092,052
Оценочный резерв под кредитные убытки	(3,070,734)		(1,170,120)		(3,138,158)		(7,379,012)
Балансовая стоимость	3,114,835,685		259,896,777		4,980,578		3,379,712,740

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Для расчета вероятности дефолта Банк использует подход Каплана-Мейера, полностью основанный на исторических данных портфеля займов. Вероятность дефолта для каждого однородного портфеля займов зависит от истории дефолтов, где во внимание принимаются общее количество выданных займов, количество дефолтов по этим займам, а также месяц жизни займа, в который произошел дефолт, с поправками на сглаживание кривой дефолта и текущую просрочку займа, по которому рассчитывается ОКУ. Таким образом, текущая вероятность дефолта кредитов обусловлена наблюдаемой историей дефолтов по соответствующему однородному портфелю.

В соответствии с условиями выдачи промежуточных жилищных и предварительных жилищных займов и соблюдения всех условий для получения жилищного займа, Банк осуществляет их переводы в жилищные займы.

Если в результате передачи признание финансового актива прекращено полностью, но вследствие этой передачи Банк получает новый финансовый актив и признает этот новый финансовый актив по справедливой стоимости.

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой в таблицах выше, приводится в Примечании 20.

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 2025 года (неаудировано):

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Промежуточные займы	Предварительные займы	Жилищные займы	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	14,859	14,859
Кредиты, гарантированные другими физическими лицами	-	-	1,750,991	1,750,991
Кредиты, обеспеченные:				
- объектами жилой недвижимости	1,064,978,827	1,378,283,780	1,178,427,541	3,621,690,148
- земель	542,350	68,977	1,424,674	2,036,001
- другими объектами недвижимости	302,904	25,000	871,139	1,199,043
- денежными депозитами	9,553,367	57,180,765	87,144	66,821,276
- объектами жилой недвижимости, депозитами и гарантиями (многозалоговые)	46,687	3,607,708		3,654,395
Кредиты, обеспеченные прочими активами	588	35,708	4,133,416	4,169,712
Итого кредиты и авансы клиентам	1,075,424,723	1,439,201,938	1,186,709,764	3,701,336,425

Кредиты с обеспечением в виде коммерческой недвижимости отнесены в категорию другие объекты недвижимости. Кредиты 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.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Сумма денег (заклад, задаток) и вкладов, удерживаемых в качестве обеспечения по выданным кредитам по состоянию на 30 сентября 2025 года, составила 1,001,285,331 тысяч тенге (31 декабря 2024 года: 1,007,647,371 тысяч тенге).

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2024 года (аудировано):

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Промежуточные займы	Предварительные займы	Жилищные займы	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	17,292	17,292
Кредиты, гарантированные другими физическими лицами	-	-	1,990,275	1,990,275
Кредиты, обеспеченные:				
- объектами жилой недвижимости	1,172,173,630	1,158,182,128	989,058,969	3,319,414,727
- земель	768,667	35,724	1,113,023	1,917,414
- другими объектами недвижимости	876,990	34,999	652,581	1,564,570
- денежными депозитами	10,927,226	39,286,515	47,588	50,261,329
- объектами жилой недвижимости, депозитами и гарантиями (многозалоговые)	96,553	303,064	-	399,617
Кредиты, обеспеченные прочими активами	-	15,419	4,132,097	4,147,516
Итого кредиты и авансы клиентам	1,184,843,066	1,197,857,849	997,011,825	3,379,712,740

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 заложенным обеспечением") и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива ("активы с недостаточным заложенным 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:

	30 сентября 2025 г. (неаудировано)		31 декабря 2024 г. (аудировано)	
	Активы с избыточным обеспечением			
	Балансовая сумма	Справедливая	Балансовая сумма	Справедлива
(в тысячах казахстанских тенге)	активов	стоимость обеспечения	активов	я стоимость обеспечения
Промежуточные жилищные займы	1,477,784	5,515,287	1,574,814	8,259,590
Предварительные жилищные займы	2,321,939	6,680,148	1,876,355	5,965,351
Жилищные займы	1,948,122	12,984,816	1,529,109	9,836,143

Активы с недостаточным обеспечением на 30 сентября 2025 года и на 31 декабря 2024 года: отсутствуют.

Справедливая стоимость залогового обеспечения в виде объектов недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем переоценки, который проводится Банком не реже одного раза в год. Сумма по денежным вкладам вычитывалась из балансовой стоимости портфеля. Оценка справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 22. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам раскрыт в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 24.

10 Прочие финансовые активы и прочие активы

Ниже приводится информация по прочим финансовым активам:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2025 г. (неаудировано)	31 декабря 2024 г. (аудировано)
Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг	6,039,660	-
Требование к поставщикам платежных услуг	3,575,349	12,341,265
Начисленные и просроченные комиссионные доходы	393,644	281,715
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(47,484)	(11,341)
Итого прочие финансовые активы	9,961,169	12,611,639

Уменьшение требований к поставщикам платежных услуг связано с уменьшением платежей по альтернативным каналам, так как вкладчики пополняют вклады ЖСС к концу года в целях получения премии государства.

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2025 г. (неаудировано)	31 декабря 2024 г. (аудировано)
Требование к поставщикам платежных услуг		
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом от BBB- до BBB+	3,279,907	11,477,558
- с рейтингом от BB- до BB+	274,434	839,698
- с рейтингом от B- до B+	21,008	24,009
Начисленные и просроченные комиссионные доходы		
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом от BBB- до BBB+	226,228	214,516
<i>Просроченные и обесцененные</i>		
- с рейтингом от BBB- до BBB+	167,416	67,199
Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг		
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом от BBB- до BBB+	6,039,660	-
Валовая балансовая стоимость	10,008,653	12,622,980
Оценочный резерв под кредитные убытки	(47,484)	(11,341)
Балансовая стоимость	9,961,169	12,611,639

Просроченные прочие финансовые активы на 30 сентября 2025 года составили 167,416 тысяч тенге (31 декабря 2024 года: 67,199 тысяч тенге) и включены в Корзины 1, 2 и 3 (31 декабря 2024 года: Корзины 1, 2 и 3).

10 Прочие финансовые активы и прочие активы (продолжение)

Ниже приводится информация по прочим активам:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2025 г. (неаудировано)	31 декабря 2024 г. (аудировано)
Дебиторская задолженность Государства по возмещению премии государства	77,506,087	55,026,392
Предоплата за услуги и товары	773,434	499,695
Прочее	126,111	195,890
Сырье и материалы	121,943	86,701
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	39,399	35,897
Итого прочие активы	78,566,974	55,844,575

Информация по учету и оценки дебиторской задолженности Государства по возмещению премии государства раскрыта в Примечании 4. Резерв под обесценение отсутствует.

11 Средства клиентов

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2025 г. (неаудировано)	31 декабря 2024 г. (аудировано)
Юридические лица		
Текущие счета юридических лиц	286,673,632	152,082,213
Краткосрочные вклады	1,001,900	1,500
Долгосрочные вклады	1,500	-
Физические лица		
Долгосрочные вклады	1,581,987,826	1,416,391,090
Текущие счета	107,698,651	91,402,414
Средства клиентов	1,977,363,509	1,659,877,217
Удерживаемые в качестве обеспечения по выданным кредитам	1,001,285,331	1,007,647,371
Итого средства клиентов	2,978,648,840	2,667,524,588

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 2025 года средства клиентов в размере 287,518,196 тыс.тенге (10 % от средств клиентов) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, из которых 287,426,696 тыс.тенге по средствам юридических и 91,500 тыс.тенге по средствам физических лиц.

На 31 декабря 2024 года средства клиентов в размере 151,838,763 тысяч тенге (6% от средств клиентов) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, из которых 151,752,540 тысяч тенге по средствам юридических и 86,223 тысяч тенге по средствам физических лиц.

Существенное увеличение баланса текущих счетов по юридическим лицам связано с текущей операционной деятельностью юридических лиц.

11 Средства клиентов (продолжение)

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 вкладам, начисленному вознаграждению и государственной премии по решению государства, при условии полного их соответствия условиям заключенного с ними договора о жилищных строительных сбережениях. Таким образом, Банк имеет условные обязательства перед вкладчиками по выдаче жилищного займа (Примечание 23).

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 2025 год составил 3,932 тенге (2024: 3,692 тенге).

Информация по учету и оценки премий государства раскрыта в Примечании 4.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 22. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

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.

12 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2025 г. (неаудировано)	31 декабря 2024 г. (аудировано)
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	612,285,915	417,667,652
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	612,285,915	417,667,652

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 сокращенном отчете о движении денежных средств как финансовая деятельность.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Долговые ценные бумаги
На 1 января 2024 г.	195,787,412
Движение денежных средств по финансовой деятельности	170,500,000
Изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	6,991,116
На 30 сентября 2024 г. (неаудировано)	373,278,528
На 1 января 2025 г.	417,667,652
Движение денежных средств по финансовой деятельности	188,482,494
Изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	6,135,769
На 30 сентября 2025 г. (неаудировано)	612,285,915

12 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

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

По состоянию на 30 сентября 2025 года Банк имел выпущенные долговые ценные бумаги, которые удерживали 52 контрагентов (2024 год: 26 контрагентов). Остаток выпущенных долговых ценных бумаг на 30 июня 2025 года составляет 612,285,915 тыс. тенге (2024 год: 417,667,652 тыс.тенге).

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 22. Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами раскрыта в Примечании 24.

13 Заемные средства

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2025 г. (неаудировано)	31 декабря 2024 г. (аудировано)
Министерство финансов Республики Казахстан	74,996,506	69,913,456
Займы от МИО	54,257,565	38,593,084
Азиатский Банк развития	38,039,643	39,203,498
Материнская компания	10,075,715	9,545,932
Другие организации	1,113,675	905,600
Итого заемные средства	178,483,104	158,161,570

На 30 сентября 2025 и на 31 декабря 2024 года все ковенанты по заемным средствам соблюдались.

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

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Заемные средства
Остаток на 1 января 2024 г.	133,006,577
Движение денежных средств по финансовой деятельности	37,153,093
Изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	(24,871,814)
Остаток на 30 сентября 2024 г. (неаудировано)	145,287,856
Остаток на 1 января 2025 г.	158,161,570
Движение денежных средств по финансовой деятельности	71,948,104
Изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	(51,626,570)
Остаток на 30 сентября 2025 г. (неаудировано)	178,483,104

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 22. Анализ процентных ставок прочих заемных средств раскрыт в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 24.

14 Прочие финансовые обязательства и прочие обязательства

В таблице ниже представлены изменения по долгосрочной аренде Банка, возникающих в результате финансовой деятельности на 30 сентября 2025 года и на 30 сентября 2024 года. Статьи задолженности отражены в сокращенном отчете о движении денежных средств как финансовая деятельность.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Долгосрочная аренда
Остаток на 1 января 2024 г.	137,963
Движение денежных средств	(477,620)
Изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	1,865,309
Остаток на 30 сентября 2024 г. (неаудировано)	1,525,652
На 1 января 2025 г.	1,398,503
Движение денежных средств	(621,327)
Изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	689,489
Остаток на 30 сентября 2025 г. (неаудировано)	1,466,665

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

15 Государственные субсидии

Выгода от полученных средств в виде займа и выпущенных ценных бумаг от государства на кредитование клиентов в рамках государственных программ "Концепция 2-10-20" (Бакытты Отбасы) и "Концепция 5-10-20" (Шанырак) по ставке вознаграждения ниже рыночной, учитывается как государственная субсидия. Выгода от ставки вознаграждения ниже рыночной оценивается как разница между первоначальной балансовой стоимостью займа и суммой поступлений.

Государственные субсидии признаются в составе прибыли или убытка на систематической основе в течение периодов, в которых Банк признает в качестве расходов суммы дисконта, по выданным займам при первоначальном признании и последующую их амортизацию, а также амортизацию дисконта по привлеченным средствам.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2025 г. (неаудировано)	31 декабря 2024 г. (аудировано)
Государственная субсидия, полученная в рамках программы "Концепции 2-10-20" (Бакытты Отбасы) от Правительства Республики Казахстан посредством получения займа	159,695,275	164,794,042
Государственная субсидия, полученная в рамках программы "Концепция 5-10-20" (Шанырак) от Материнской компании посредством выпуска долговых ценных бумаг	93,660,800	94,893,966
Государственная субсидия, полученная в рамках программы "Концепции 2-10-20" (Бакытты Отбасы) от местных исполнительных органов посредством получения займа	4,333,144	4,356,152
Итого государственные субсидии	257,689,219	264,044,160

15 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 (неаудировано)		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудировано)	
	2025 г.	2024 г.	2025 г.	2024 г.
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>				
Государственная субсидия, полученная в рамках программы "Концепции 2-10-20" (Бакытты Отбасы) от Правительства Республики Казахстан посредством получения займа	476,439	3,051,391	5,098,767	10,157,766
Государственная субсидия, полученная в рамках программы "Концепция 5-10-20" (Шанырак) от Материнской компании посредством выпуска долговых ценных бумаг	1.178.269	-	1,233,166	-
Государственная субсидия, полученная в рамках программы "Концепции 2-10-20" (Бакытты Отбасы) от местных исполнительных органов посредством получения займа	6.157	211.328	23,008	387,726
Государственное субсидирование ставки купонного вознаграждения по выпущенным облигациям Банка для выдачи ипотечных жилищных займов от Правительства Республики Казахстан	-	-	6,180,625	-
Итого доходы по государственным субсидиям	1,660,865	3,262,719	12,535,566	10,545,492

Банк несет обязательство по распределению выгод конечным заемщикам посредством низкой ставки вознаграждения по кредитам.

Государство субсидировало часть в размере 7,25%, выплаченного Банком купонного вознаграждения по облигациям, выпущенных в 2024 году, для дальнейшей выдачи ипотечных жилищных займов в целях улучшения жилищных условий по программе "Наурыз". Субсидирование купонного вознаграждения по облигациям производится государством на период обращения выпущенных облигаций при наличии средств в республиканском бюджете. Банк признает доходы по государственным субсидиям в период поступления данных средств от государства.

16 Акционерный капитал

<i>(в тысячах казахстанских тенге, за исключением количества акций)</i>	Акции (тыс.шт.)	Обыкновенные акции	Итого
На 1 января 2024 г.	7,830	78,300,000	78,300,000
Выпущенные новые акции	-	-	-
На 30 сентября 2024 г. (неаудировано)	7,830	78,300,000	78,300,000
На 1 января 2025 г.	7,830	78,300,000	78,300,000
Выпущенные новые акции	-	-	-
На 30 сентября 2025 г. (неаудировано)	7,830	78,300,000	78,300,000

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственном капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Номинальная стоимость акций составляет 10, 000.00 тенге на 1 простую акцию.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года, Банк объявил и выплатил дивиденды в размере 84,555,230 тысяч тенге (2024: 44,258,292 тысяч тенге). Размер дивиденда за 2025 год на одну простую акцию составил 10,798,88тенге (2024:5,652,40 тенге).

По состоянию на 30 сентября 2025 года размещение объявленных акций не осуществлялось.

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2025 года

17 Процентные доходы и расходы

	За три месяца, закончившихся 30 сентября		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2025 г. (неаудировано)	2024 г. (неаудировано)	2025 г. (неаудировано)	2024 г. (неаудировано)
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>				
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки				
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	64,793,142	57,929,735	187,224,605	173,007,519
Средства в Национальном Банке Республики Казахстан	24,957,453	19,112,152	74,568,215	47,040,940
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7,148,636	5,067,037	17,953,257	18,848,306
Средства в финансовых институтах, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,082,943	1,460,044	4,566,204	6,985,677
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,055,071	1,128,617	3,291,124	3,528,151
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	99,037,245	84,697,585	287,603,405	249,410,593
Процентные расходы				
Средства клиентов	(21,395,079)	(19,405,866)	(60,361,986)	(60,348,277)
- Физические лица	(12,996,348)	(11,038,593)	(37,449,759)	(34,634,032)
- Юридические лица	(8,398,731)	(8,367,273)	(22,912,227)	(25,714,245)
Средства финансовых институтов		-	-	(1,758,749)
Выпущенные облигации	(18,782,057)	(9,672,887)	(46,455,851)	(19,988,218)
Заемные средства	(4,907,808)	(3,862,629)	(13,910,792)	(11,032,415)
Итого процентные расходы	(45,084,944)	(32,941,382)	(120,728,629)	(93,127,659)
Прочие аналогичные расходы				
Обязательства по аренде	(54,980)	(53,041)	(154,431)	(159,357)
Итого процентные и аналогичные расходы	(45,139,924)	(32,994,423)	(120,883,060)	(93,287,016)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы	53,897,321	51,703,162	166,720,345	156,123,577

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2025 года

18 Административные расходы

Административные и прочие операционные расходы, включают:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2025 г. (неаудировано)	2024 г. (неаудировано)	2025 г. (неаудировано)	2024 г. (неаудировано)
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>				
Расходы на содержание персонала	5,530,249	4,143,317	16,720,387	14,560,268
Ремонт и техническое оборудование	850,830	872,983	2,378,704	2,212,101
Амортизация основных средств	713,969	565,940	2,011,096	1,622,763
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	576,762	503,061	1,660,707	1,351,511
Услуги связи	471,067	379,419	1,223,650	1,040,062
Налоги, кроме подоходного налога	273,790	217,379	853,023	754,445
Прочее	292,832	274,426	781,438	694,716
Расходы по краткосрочной аренде	233,099	267,215	717,246	772,075
Расходы по аутсорсингу	198,517	51,760	354,238	177,730
Рекламные и маркетинговые услуги	158,273	168,876	290,418	194,834
Командировочные расходы	67,183	12,923	149,819	80,163
Обучение сотрудников	53,684	72,871	104,914	80,718
Консультационные услуги	35,058	55,578	76,206	92,142
Материалы	28,024	31,827	51,300	47,428
Канцелярские и типографские расходы	18,181	25,763	41,201	36,886
Расходы на страхование	10,012	474	25,684	707
Расходы на содержание Совета директоров	8,817	4,592	20,083	13,561
Транспортные услуги	3,192	6,382	12,768	14,352
Административные и прочие операционные расходы	9,523,539	7,654,786	27,472,882	23,746,462

Профессиональные услуги включают расходы на аудит в размере 70, 460 тысяч тенге в 2025 году (2024: 77,000 тысяч тенге).

19 Налог на прибыль

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

	За три месяца, закончившихся 30 сентября		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2025 г. (неаудировано)	2024 г. (неаудировано)	2025 г. (неаудировано)	2024 г. (неаудировано)
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>				
Текущие расходы по подоходному налогу	(8,597,091)	(6,576,723)	(29,655,326)	(19,405,401)
Экономия по отложенному налогообложению	(224,669)	426,161	2,693,842	960,287
Расходы по налогу на прибыль за период	(8,821,760)	(6,150,562)	(26,961,484)	(18,445,114)

20 Управление финансовыми рисками

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

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

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в сокращенном отчете о финансовом положении. Для обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства (Примечание 23). Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих механизмов повышения качества кредита.

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

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

Лимиты, согласно внутренним документам, утверждаются Кредитным комитетом Банка/Правлением Банка/Советом директоров Банка и пересматриваются не реже одного раза в год.

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.

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 сокращенной промежуточной финансовой информации 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.

При осуществлении оценки кредитного риска Банк группирует портфель займов на 5 пулов:

1. промежуточные займы;
2. предварительные займы;
3. жилищные займы;
4. жилищные (промежуточные) займы: жилищный заем в прошлом классифицированный как промежуточный;
5. жилищные (предварительные) займы: жилищный заем в прошлом классифицированный как предварительный.

Уровень ожидаемых кредитных убытков, признаваемых в настоящей сокращенной промежуточной финансовой информации, зависит от присутствия значительного увеличения кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. При оценке финансовых активов на предмет обесценения Банк применяет "трехэтапную" модель учета обесценения. Корзина 1 – для финансового инструмента, который не являлся обесцененным на момент первоначального признания, и с этого момента по нему не было значительного увеличения кредитного риска, оценочный резерв под кредитные убытки создается на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Корзина 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переводится в Корзину 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под кредитные убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Корзина 3 – если финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Корзину 3 и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. В результате перевода актива в Корзину 3 Банк перестает признавать процентный доход на основе валовой балансовой стоимости и при расчете процентного дохода применяет к балансовой стоимости эффективную процентную ставку актива за вычетом ожидаемых кредитных убытков.

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.

В целом ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) равны произведению следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта (EAD), вероятность дефолта (PD) и убытки в случае дефолта (LGD), которые определены выше.

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки определяются путем прогнозирования параметров кредитного риска (задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) для каждого будущего месяца в течение срока действия каждого отдельного кредита или совокупного сегмента. Эти три компонента перемножаются и корректируются с учетом вероятности "выживания" (т.е. был ли кредит погашен в течение предыдущего месяца или наступил дефолт). Это фактически обеспечивает расчет ожидаемых кредитных убытков для каждого будущего периода, которые затем дисконтируются на отчетную дату и суммируются. Ставка дисконтирования, используемая для расчета ожидаемых кредитных убытков, представляет собой первоначальную эффективную процентную ставку или ее приблизительную величину.

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.

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 и релевантных экономических переменных, которые могут коррелировать 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.

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.

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

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.

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В 2025 году Банк не проводил операции с иностранной валютой, за исключением приобретения иностранной валюты в рамках выполнения обязательств по заключенным административно-хозяйственным договорам и конвертации средств клиентов в рамках реализации Проекта "Нацфонд -Детям". На 30 сентября 2025 года Банк не имел в портфеле финансовых инструментов, номинированных в иностранной валюте или стоимость, которых напрямую зависит от курса иностранных валют. На 30 сентября 2025 года Банк имеет корреспондентские счета в других банках в иностранной валюте.

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

В таблице ниже представлены средние эффективные процентные ставки (ЭПС) по состоянию на 30 сентября 2025 года и 31 декабря 2024 года (Примечание 4):

(% в год)	30 сентября 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	13,46%	12.61%
Средства в финансовых институтах	13,82%	13.82%
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9,62%	9.50%
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	13,31%	11.95%
Кредиты и авансы клиентам	6,95%	6.56%
Обязательства		
Средства клиентов физических лиц	2,02%	2.00%
Средства корпоративных клиентов	14,99%	13.75%
Заемные средства от Правительства РК	11,20%	11.20 %
Заемные средства от НУХ Байтерек	7,97%	7.97%
Заемные средства от Азиатского Банка развития	12,41%	12.41%
Заемные средства от местных исполнительных органов	12,64%	12.86%
Прочие заемные средства	13,50%	13.51%
Выпущенные облигации	13,89%	12.67%

Прочий ценовой риск. За девять месяцев 2025 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 (2025 год: существенное воздействие отсутствовало).

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 30 сентября 2025 года (неаудировано):

	Казахстан	Россия	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	757,661,733			757,661,733
Средства в финансовых институтах	19,303,448			19,303,448
Инвестиции в долговые ценные бумаги	269,624,125		10,872,847	280,496,972
Инвестиции в долевыe ценные бумаги	8,764			8,764
Кредиты и авансы клиентам	3,701,296,197	40,228		3,701,336,425
Прочие финансовые активы	9,961,169			9,961,169
Итого финансовые активы	4,757,855,436	40,228	10,872,847	4,768,768,511
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	2,978,613,217	24,436	11,187	2,978,648,840
Выпущенные долговые ценные бумаги	612,285,915			612,285,915
Заемные средства	140,443,461		38,039,643	178,483,104
Прочие финансовые обязательства	10,564,774			10,564,774
Итого финансовые обязательства	3,741,907,367	24,436	38,050,830	3,779,982,633
Чистая позиция по финансовым активам и обязательствам	1,015,948,069	15,792	(27,177,983)	988,785,878
Обязательства кредитного характера	38,858,466	-	-	38,858,466

Активы и обязательства классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2024 года (аудировано):

(в тысячах казахстанских тенге)	Казахстан	Россия	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	568,660,090	-	-	568,660,090
Средства в финансовых институтах	18,696,702	-	-	18,696,702
Инвестиции в долговые ценные бумаги	215,797,562	-	11,116,300	226,913,862
Инвестиции в долевыe ценные бумаги	3,551	-	-	3,551
Кредиты и авансы клиентам	3,379,663,243	49,497	-	3,379,712,740
Прочие финансовые активы	12,611,639	-	-	12,611,639
Итого финансовые активы	4,195,432,787	49,497	11,116,300	4,206,598,584
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	2,667,524,588	-	-	2,667,524,588
Выпущенные долговые ценные бумаги	417,667,652	-	-	417,667,652
Заемные средства	118,958,072	-	39,203,498	158,161,570
Прочие финансовые обязательства	10,969,715	-	-	10,969,715
Итого финансовые обязательства	3,215,120,027	-	39,203,498	3,254,323,525
Чистая позиция по финансовым активам и обязательствам	980,312,760	49,497	(28,087,198)	952,275,059
Обязательства кредитного характера	38,288,361	-	-	38,288,361

20 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 9). У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию на 30 сентября 2025 года и 31 декабря 2024 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 единовременного 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 (k_4), который рассчитывается как отношение среднемесячных высоколиквидных активов банка к среднемесячному размеру обязательств до востребования с учетом начисленного вознаграждения. На 30 сентября 2025 года, данный коэффициент составил 2.133 (неаудировано) (2024 год: 2.110 (аудировано)), при этом минимальное установленное значение коэффициента – 0.3 (2024 год: 0.3);
- Коэффициент срочной ликвидности (k_4-1), который рассчитывается как отношение среднемесячного размера высоколиквидных активов к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до семи дней включительно. На 30 сентября 2025 года, данный коэффициент составил 169.315 (неаудировано) (2024 год: 67.170 (аудировано)), при этом минимальное установленное значение коэффициента -1.0 (2024 год: 1.0);
- Коэффициент срочной ликвидности (k_4-2), который рассчитывается как отношение среднемесячного размера ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно. На 30 сентября 2025 года, данный коэффициент составил 42.112 (неаудировано) (2024 год: 19.939 (аудировано)), при этом минимальное установленное значение коэффициента – 0.9 (2024 год: данных нет);
- Коэффициент срочной ликвидности (k_4-3), который рассчитывается как отношение среднемесячного размера ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно. На 30 сентября 2025 года, данный коэффициент составил 23.191 (неаудировано) (2024 год: 7.849 (аудировано)) при этом минимальное установленное значение коэффициента -0.8 (2024 год: 0.8).

Банк обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Банк контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная на следующей странице таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 30 сентября 2025 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

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам и финансовым активам отличаются от сумм, отраженных в сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении, так как суммы в сокращенном промежуточном 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 2025 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	758,458,828					758,458,828
Средства в финансовых институтах	238,333	1,048,611	1,277,778	21,062,500		23,627,222
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		5,098,349	5,316,369	30,089,047	4,139,940	44,643,705
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	26,954,473	31,294,167	80,018,003	107,132,506	74,191,401	319,590,550
Кредиты и авансы клиентам	407,314	6,755,683	21,353,593	1,481,797,596	4,796,394,057	6,306,708,243
Прочие финансовые активы	9,961,169					9,961,169
Итого активы	796,020,117	44,196,810	107,965,743	1,640,081,649	4,874,725,398	7,462,989,717
Обязательства						
Средства клиентов	404,646,060	43,072,538	50,927,945	772,537,017	2,236,498,059	3,507,681,619
Выпущенные облигации	6,555,000	33,956,889	80,511,889	678,698,580	376,956,810	1,176,679,168
Заемные средства	29,291	1,263,457	1,195,668	4,947,368	752,304,044	759,739,828
Прочие финансовые обязательства	10,564,774					10,564,774
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	421,795,125	78,292,884	132,635,502	1456,182,965	3365,758,913	5454,665,389
Договорные обязательства						
Безотзывные обязательства по предоставлению кредитов и размещению вкладов	3,885,847	19,429,233	15,543,386		-	38,858,466

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2024 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	570,002,911	-	-	-	-	570,002,911
Средства в финансовых институтах	219,444	922,778	1,118,333	22,609,444	-	24,869,999
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	89,194	3,119,499	674,214	43,471,135	4,807,325	52,161,367
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	15,599,396	47,587,460	40,110,118	27,732,506	107,836,803	238,866,283
Кредиты и авансы клиентам	307,658	5,103,323	14,757,646	1,316,296,101	4,619,015,552	5,955,480,280
Прочие финансовые активы	12,611,639	-	-	-	-	12,611,639
Итого активы	598,830,242	56,733,060	56,660,311	1,410,109,186	4,731,659,680	6,853,992,479
Обязательства						
Средства клиентов	265,777,265	107,158,661	57,597,485	646,433,766	2,100,869,626	3,177,836,803
Выпущенные облигации	16,024,625	8,194,239	24,218,864	431,276,546	385,795,640	865,509,914
Заемные средства	1,624	1,448,881	991,475	2,135,205	686,370,369	690,947,554
Прочие финансовые обязательства	10,064,203	-	-	-	-	10,064,203
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	291,867,717	116,801,781	82,807,824	1,079,845,517	3,173,035,635	4,744,358,474
Договорные обязательства						
Безотзывные обязательства по предоставлению кредитов и размещению вкладов	3,828,836	19,144,180	15,315,345	-	-	38,288,361

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк не использует представленный выше анализ активов и обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения и результирующий ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблице ниже:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
На 30 сентября 2025 года (неаудировано)						
Финансовые активы	884,710,306	32,683,579	86,320,856	1,256,980,776	2,508,072,995	4,768,768,512
Финансовые обязательства	421,115,190	56,097,757	91,007,136	1,136,667,759	2,075,094,792	3,779,982,634
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	463,595,116	(23,414,178)	(4, 686,280)	120,313,017	432,978,203	988,785,878
Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	463,595,116	440,180,938	435,494,658	555,807,675	988,785,878	-
На 31 декабря 2024 года						
Финансовые активы	698,096,350	45,230,437	31,410,431	1,065,250,621	2,366,610,744	4,206,598,583
Финансовые обязательства	290,580,497	108,679,235	57,629,658	861,692,698	1,934,835,925	3,253,418,013
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	407,515,853	(63,448,798)	(26,219,227)	203,557,923	431,774,819	953,180,570
Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	407,515,853	344,067,055	317,847,828	521,405,751	953,180,570	-

Чистый разрыв на сроке от 1 до 6 месяцев возник за счет контрактных сроков погашения депозитов в этом периоде в размере 44 миллиардов тенге. Кумулятивный разрыв ликвидности является положительным.

Весь портфель государственных 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.

21 Сегментный анализ

Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу Банка, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют десять или более процентов от всех сегментов.

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).

(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).

21 Сегментный анализ (продолжение)

(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 2025 года (неаудировано):

	Прим	Ипотечные жилищные займы	Ипотечные жилищные займы, выданные по ставке ниже рыночных	Нераспределенные	Итого
(в тысячах казахстанских тенге)					
Денежные средства и их эквиваленты	6	-	62,545,654	695,116,079	757,661,733
Средства в финансовых институтах	7	-	-	19,303,448	19,303,448
Инвестиции в долговые ценные бумаги	8	280,496,972	-	-	280,496,972
Инвестиции в долевые ценные бумаги	8	-	-	8,764	8,764
Кредиты и авансы клиентам	9	2,975,536,297	725,800,128	-	3,701,336,425
Прочие финансовые активы	10	9,913,685	-	47,484	9,961,169
Прочие активы	10	-	-	78,566,974	78,566,974
Нематериальные активы		-	-	6,552,244	6,552,244
Основные средства и активы в форме права пользования		-	-	24,822,312	24,822,312
Итого активы отчетных сегментов		3,265,946,954	788,345,782	824,417,305	4,878,710,041
Средства клиентов	11	1,014,740,615	47,149,296	1,916,758,929	2,978,648,840
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	40,743,673	571,542,242	-	612,285,915
Заемные средства	13	38,039,643	140,443,461	-	178,483,104
Прочие финансовые обязательства	14	-	-	10,564,774	10,564,774
Отложенное налоговое обязательство	19	-	-	56,875,127	56,875,127
Обязательства по текущему подоходному налогу		-	-	8,170,484	8,170,484
Прочие обязательства	14			19,171,650	19,171,650
Государственные субсидии	15	-	257,689,219	-	257,689,219
Итого обязательства отчетных сегментов		1,093,523,931	1,016,824,218	2,011,540,964	4,121,889,113

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2025 года

21 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за три и девять месяцев, закончившийся 30 сентября 2025 года (неаудировано):

в тысячах казахстанских тенге)	Прим	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 г. (неаудировано)				За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 г. (неаудировано)			
		Ипотечные жилищные займы	Ипотечные жилищные займы, выданные по ставке ниже рыночных	Нераспределенные	Итого	Ипотечные жилищные займы	Ипотечные жилищные займы, выданные по ставке ниже рыночных	Нераспределенные	Итого
Доходы сегментов									
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки по кредитам клиентам	17								
		77,191,937	(12,398,795)	-	64,793,142	186,921,834	302,771	-	187,224,605
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки по ценным бумагам и средствам в Национальном Банке Республики Казахстан и в других кредитных учреждениях	17	1,055,077	-	33,189,026	34,244,103	3,291,129	-	97,087,671	100,378,800
Процентные расходы по средствам клиентов	17	(12,996,346)	-	(8,398,733)	(21,395,079)	(37,449,758)	-	(22,912,228)	(60,361,986)
Процентный расход по выпущенным облигациям	17	(20,070,345)	1,288,288	-	(18,782,057)	(46,496,447)	40,596	-	(46,455,851)
Процентные расходы по заемным средствам	17	(1,178,975)	(3,728,833)	-	(4,907,808)	(3,536,926)	(10,373,866)	-	(13,910,792)
Процентный расход по прочим финансовым обязательствам	17	(154,431)	-	99,451	(54,980)	(154,431)	-	-	(154,431)
Чистые процентные доходы		43,846,917	(14,839,340)	24,889,744	53,897,321	102,575,401	(10,030,499)	74,175,443	166,720,345
Расходы по кредитным убыткам	6,7,8,9	(634,876)	(151,443)	(214,475)	(1,000,794)	(950,934)	(231,954)	(214,833)	(1,397,721)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		43,212,041	(14,990,783)	24,675,269	52,896,527	101,624,467	(10,262,453)	73,960,610	165,322,624
Комиссионные доходы		(163,640)	(43,152)	1,874,448	1,667,656	135,674	33,094	4,557,063	4,725,831
Комиссионные расходы		(1,494,922)	(339,471)	(914,724)	(2,749,117)	(3,823,226)	(932,570)	(2,891,429)	(7,647,225)
Доходы по государственным субсидиям	15	-	1,660,864	-	1,660,864	-	12,535,565	-	12,535,565
Расходы за вычетом доходов, возникающие при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных	4	-	(6,867,418)	-	(6,867,418)	-	(27,068,343)	-	(27,068,343)
Расходы от модификации финансовых активов, оцененных по амортизированной стоимости, которая не приводит к прекращению признания		(914,508)	(218,419)	-	(1,132,927)	(1,344,615)	(327,982)	-	(1,672,597)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-	-	324,434	324,434	-	-	388,618	388,618
Прочие операционные расходы за вычетом доходов		-	-	(2,038,927)	(2,038,927)	-	-	(6,098,786)	(6,098,786)
Административные расходы		-	-	(9,523,539)	(9,523,539)	-	-	(27,472,882)	(27,472,882)
Результаты сегмента		40,638,971	(20,798,379)	14,396,961	34,237,553	96,592,300	(26,022,689)	42,443,194	113,012,805
Расходы по налогу на прибыль	19	-	-	(8,821,760)	(8,821,760)	-	-	(26,961,484)	(26,961,484)
Чистая прибыль		40,638,971	(20,798,379)	5,575,201	25,415,793	96,592,300	(26,022,689)	15,481,710	86,051,321

21 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (аудировано):

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>		Ипотечные жилищные займы	Ипотечные жилищные займы, выданные по ставке ниже рыночных	Нераспреде ленные	Итого
	Прим.				
Денежные средства и их эквиваленты	6	3,114,049	76,494,663	489,051,378	568,660,090
Средства в финансовых институтах	7	-	-	18,696,702	18,696,702
Инвестиции в долговые ценные бумаги	8	226,913,862	-	-	226,913,862
Инвестиции в долевы ценные бумаги	8	-	-	3,551	3,551
Кредиты и авансы клиентам	9	2,717,548,871	662,163,869	-	3,379,712,740
Прочие финансовые активы	10	12,600,298	-	11,341	12,611,639
Прочие активы	10	-	-	55,844,575	55,844,575
Нематериальные активы		-	-	7,151,898	7,151,898
Основные средства и активы в форме права пользования		-	-	9,619,623	9,619,623
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		-	-	348,617	348,617
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		-	-	58,017	58,017
Итого активы отчетных сегментов		2,960,177,080	738,658,532	580,785,702	4,279,621,314
Средства клиентов	11	2,421,594,776	54,580,761	191,349,051	2,667,524,588
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	41,703,032	375,964,620	-	417,667,652
Заемные средства	13	39,203,498	118,958,072	-	158,161,570
Прочие финансовые обязательства	14	-	-	10,969,715	10,969,715
Отложенное налоговое обязательство	19	-	-	47,490,963	47,490,963
Прочие обязательства	14	-	-	4,188,553	4,188,553
Государственные субсидии	15	-	264,044,160	-	264,044,160
Итого обязательства отчетных сегментов		2,502,501,306	813,547,613	253,998,282	3,570,047,201

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2025 года

21 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за три и девять месяцев, закончившийся 30 сентября 2024 года (неаудировано):

(в тысячах казахстанских тенге)	Прим	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2024 г. (неаудировано)				За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 г. (неаудировано)			
		Ипотечные жилищные займы	Ипотечные жилищные займы, выданные по ставке ниже рыночных	Нераспределенные	Итого	Ипотечные жилищные займы	Ипотечные жилищные займы, выданные по ставке ниже рыночных	Нераспределенные	Итого
Доходы сегментов									
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки по кредитам клиентам	17	52,210,708	5,719,027	-	57,929,735	156,595,684	16,411,835	-	173,007,519
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки по ценным бумагам и средствам в Национальном Банке Республики Казахстан и в других кредитных учреждениях	17	1,128,617	-	25,639,233	26,767,850	3,528,151	-	72,874,923	76,403,074
Процентные расходы по средствам клиентов	17	(11,038,593)	-	(8,367,273)	(19,405,866)	(34,634,032)	-	(25,714,245)	(60,348,277)
Процентный расход по средствам финансовых институтов	17	-	-	-	-	-	-	(1,758,749)	(1,758,749)
Процентный расход по выпущенным облигациям	17	(1,044,937)	(8,627,950)	-	(9,672,887)	(3,141,468)	(16,846,750)	-	(19,988,218)
Процентные расходы по заемным средствам	17	(1,178,975)	(2,683,654)	-	(3,862,629)	(3,536,926)	(7,495,489)	-	(11,032,415)
Процентный расход по прочим финансовым обязательствам	17	-	-	(53,041)	(53,041)	-	-	(159,357)	(159,357)
Чистые процентные доходы		40,076,820	(5,592,577)	17,218,919	51,703,162	118,811,409	(7,930,404)	45,242,572	156,123,577
Расходы по кредитным убыткам	6,7,8,9	(213,983)	(42,187)	79,319	(176,851)	(1,438,595)	(344,713)	(300,634)	(2,083,942)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		39,862,837	(5,634,764)	17,298,238	51,526,311	117,372,814	(8,275,117)	44,941,938	154,039,635
Комиссионные доходы		1,198,724	(468,427)	814,883	1,545,180	3,231,267	33,689	914,865	4,179,821
Комиссионные расходы		(1,204,800)	5,060	(955,252)	(2,154,992)	(2,714,721)	(367,948)	(2,186,059)	(5,268,728)
Доходы по государственным субсидиям	15	-	3,262,718	-	3,262,718	-	10,545,492	-	10,545,492
Расходы за вычетом доходов, возникающие при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных	4	-	(5,762,762)	-	(5,762,762)	-	(21,367,020)	-	(21,367,020)
Расходы от модификации финансовых активов, оцененных по амортизированной стоимости, которая не приводит к прекращению признания		(654,711)	-	-	(654,711)	(1,446,600)	-	-	(1,446,600)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-	-	9,793	9,793	-	-	22,936	22,936
Прочие операционные расходы за вычетом доходов		-	-	(1,448,399)	(1,448,399)	-	-	(3,523,605)	(3,523,605)
Административные расходы		-	-	(7,654,786)	(7,654,786)	-	-	(23,746,462)	(23,746,462)
Результаты сегмента		39,202,050	(8,598,175)	8,064,477	38,668,352	116,442,760	(19,430,904)	16,423,613	113,435,469
Расходы на налог на прибыль	19	-	-	(6,150,562)	(6,150,562)	-	-	(18,445,114)	(18,445,114)
Чистая прибыль		39,202,050	(8,598,175)	1,913,915	32,517,790	116,442,760	(19,430,904)	(2,021,501)	94,990,355

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 2025 года – 74,568,215 тыс.тенге (2024 год: от НБРК – 68,438,632 тыс.тенге).

22 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 котировкам 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 сокращенном промежуточном 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 2025 г. (неаудировано)			31 декабря 2024 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	-	16,409,460	16,409,460	-	19,962,058	19,962,058
- Облигации местных исполнительных органов	2,701,180	-	2,701,180	-	2,831,993	2,831,993
- Корпоративные облигации	-	11,226,940	11,226,940	-	11,802,181	11,802,181
- Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений	5,551,811	-	5,551,811	1,051,629	4,824,471	5,876,100
Инвестиции в долевы ценные бумаги						
- Простые акции	-	8,764	8,764	-	3,551	3,551
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	8,252,991	27,645,164	35,898,155	1,051,629	39,424,254	40,475,883

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 2025 года

22 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 2025 г. (неаудировано)				31 декабря 2024 г. (аудировано)			
	Справедливая стоимость 1 Уровня	Справедливая стоимость 2 Уровня	Справедливая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость 1 Уровня	Справедливая стоимость 2 Уровня	Справедливая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	2,388,849	625,368,335	-	757,661,733	3,114,049	565,546,041	-	568,660,090
Остатки по счетам в НБ РК (кроме обязательных резервов)	-	623,146,415	-	623,146,415	-	558,998,170	-	558,998,170
Обязательные резервы на счетах в НБ РК	-	129,904,549	-	129,904,549	-	5,321,125	-	5,321,125
Денежные средства в кассе	2,388,849	-	-	2,388,849	3,114,049	-	-	3,114,049
Текущие счета	-	1,403,578	-	1,403,578	-	1,125,855	-	1,125,855
Корреспондентские счета в других банках	-	832,254	-	832,254	-	113,578	-	113,578
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(13,912)	-	(13,912)	-	(12,687)	-	(12,687)
Средства в финансовых институтах	-	30,000	18,567,147	19,303,448	-	30,000	18,976,690	19,006,690
Долгосрочные размещения в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	30,000	18,567,147	19,303,448	-	30,000	18,976,690	19,006,690
Ценные бумаги оцениваемые по амортизированной стоимости	33,623,661	205,074,282	-	244,607,582	5,111,830	175,839,216	-	186,441,530
Государственные ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
Министерства финансов РК	-	90,125,264	-	90,638,810	-	82,308,859	-	85,680,444
Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений	17,685,071	45,129,283	-	64,292,200	-	43,425,747	-	43,749,545
Корпоративные облигации	15,938,590	59,097,582	-	78,803,726	5,111,830	38,776,480	-	45,895,241
Облигации международных финансовых организаций	-	10,722,153	-	10,872,846	-	11,328,130	-	11,116,300
Кредиты и авансы клиентам	-	-	3,684,020,352	3,701,336,425	-	-	3,359,460,461	3,379,712,740
Прочие финансовые активы	-	9,961,169	-	9,961,169	-	12,611,639	-	12,611,639
Итого	36,012,510	970,338,335	3,702,587,499	4,732,870,357	8,225,879	754,026,896	3,378,437,151	4,166,122,701

22 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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 2025 г. (неаудировано)			31 декабря 2024 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	-	2,978,648,840	2,978,648,840	-	2,667,524,588	2,667,524,588
Выпущенные долговые ценные бумаги	485,900,552	-	612,285,915	379,278,891	-	417,667,652
Заемные средства	-	106,360,293	178,483,104	-	135,283,303	158,161,570
Прочие финансовые обязательства	10,564,774	-	10,564,774	10,969,715	-	10,969,715
Итого	496,465,326	3,085,009,133	3,779,982,633	390,248,606	2,802,807,891	3,254,323,525

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).

22 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Прочие финансовые активы и прочие финансовые обязательства. Все прочие финансовые активы и прочие финансовые обязательства учитываются по амортизированной стоимости и отнесены на Уровень 2. Справедливая стоимость данных активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости ввиду их краткосрочности.

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 2025 и 31 декабря 2024 года.

(в тысячах казахстанских тенге)	Справед- ливая стоимость	Модель оценки	Использу емые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	
				30 сентября 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Финансовые активы					
Средства в финансовых институтах	18,567,147	Метод дисконтированных денежных потоков	В	19,37%	14,93%
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- Промежуточные жилищные займы	1,075,437,711	Метод дисконтированных денежных потоков	А	7,50%	7,67%
- Предварительные жилищные займы	1,421,872,877	Метод дисконтированных денежных потоков	А	8,68%	8,69%
Финансовые обязательства					
Заемные средства					
- Министерство финансов Республики Казахстан	25,830,796	Метод дисконтированных денежных потоков	В	17,81%- 18,48%	13,03%- 13,09%
- Азиатский Банк развития	35,630,824	Метод дисконтированных денежных потоков	В	16,87%	11,48%
- Материнская компания	4,065,354	Метод дисконтированных денежных потоков	В	17,97%	12,58%
- Другие организации	877,519	Метод дисконтированных денежных потоков	В	17,51%- 19,42%	12,19%- 14,42%
- Займы от МИО	39,955,800	Метод дисконтированных денежных потоков	В	17,45%- 19,78%	12,60%- 13,10%
Итого оценки справедливой стоимости на уровне 3					
	2,622,238,028				

23 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 сокращенной промежуточной финансовой информации только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности.

Условные обязательства Банка являются условными обязательствами Банка по выдаче жилищного займа в сумме, предусмотренной договором о жилстройсбережениях, 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. По состоянию на 30 сентября 2025 года объем условных обязательств кредитного характера в части неиспользованных кредитных линий составляет 39,858,466 тысяч тенге. Согласно действующей методологии оценки ожидаемых кредитных убытков, для портфеля "Жилищные займы", классифицированного в Стадию 1, применяется средний коэффициент резервирования на уровне 0,13%. При консервативном сценарии, предполагающем полную утилизацию всех условных обязательств (CCF = 100%), расчетная величина резервов под ожидаемые кредитные убытки составит 52,032 тысяч тенге. В отсутствие статистических данных для оценки коэффициента кредитной конверсии (CCF) эта оценка представляет собой максимальный уровень потенциальных резервов. Соответственно данные условные обязательства не влекут кредитных рисков для Банка. По состоянию на 30 сентября 2025 года и за 2024 год, в связи с отсутствием необходимости, Банк не создал резерв по условным обязательствам.

Обязательства кредитного характера. Соглашения об обязательстве по выдаче кредитов представляют собой условное обязательство Банка выдать кредиты вкладчикам, когда все условия, предусмотренные в договоре о жилищных строительных сбережениях, будут достигнуты (Примечание 9).

Финансовые и условные обязательства
Банка включали:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2025 г. (неаудировано)	31 декабря 2024 г. (аудировано)
Обязательства по выдаче кредитов	38,858,466	38,288,361
Финансовые и условные обязательства	38,858,466	38,288,361

24 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 сокращенной промежуточной финансовой информации 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 19.

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 2025 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 Республики Казахстан
Денежные средства и их эквиваленты (эффективная ставка 12,5 - 16,5%)	-	-	-	-	754,440,565
Кредиты и авансы клиентам (договорная ставка вознаграждения (5%-8 5%))	-	-	-	317,700	119,830
Инвестиции в долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка (5% – 18 70%))	52,280,897	64,154,251	107,048,270	-	37,232,661
Прочие активы	-	-	77,619,120	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	345,517
Заемные средства (договорная ставка вознаграждения (0 01% - 0 15%))	10,075,716	-	74,996,505	-	54,422,909
Выпущенные долговые ценные бумаги (договорная ставка 4 05-18%)	158,979,819	37,674,176	-	-	17,015,736
Средства клиентов (договорная ставка вознаграждения (2%-13,00 %))	-	281,601,543	-	276,265	121,074
Государственные субсидии	93,660,800	-	159,695,275	-	4,333,144
Отложенное налоговое обязательство	-	-	56,875,127	-	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	8,170,484	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	4,869,438
Прочие обязательства	-	15,218	9,375,127	-	-
Дополнительно оплаченный капитал	284,223,819	-	-	-	-

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2025 года

24 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудировано):

(в тысячах казахстанских тенге)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 г. (неаудировано)					За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 г. (неаудировано)				
	Материнская компания	Компании под контролем и значительным влиянием Материнской компании	Государственные предприятия (Министерство Финансов)	Ключевой управленческий персонал	Прочие предприятия под значительным влиянием Правительства Республики Казахстан	Материнская компания	Компании под контролем и значительным влиянием Материнской компании	Государственные предприятия (Министерство Финансов)	Ключевой управленческий персонал	Прочие предприятия под значительным влиянием Правительства Республики Казахстан
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	1,809,728	1,639,021	2,934,908	5,565	26,265,974	3,670,979	3,437,275	8,227,050	16,976	78,240,165
Процентные и аналогичные расходы	(4,403,694)	(9,464,124)	(1,822,903)	(2,497)	(1,678,404)	(13,033,352)	(25,141,901)	(5,283,080)	(5,379)	(4,430,711)
Расходы по кредитным убыткам/восстановление расходов по кредитным убыткам	(21,772)	(38,006)	(9,535)	(44)	(6,872)	(31,911)	(42,400)	(3,127)	(249)	(5,887)
Доходы по государственным субсидиям	1,178,269	-	471,299	-	11,295	1,233,166	-	5,093,628	-	6,208,771
Прочие операционные расходы за вычетом доходов	-	-	-	-	(2,072,328)	-	-	-	-	(6,194,013)
Административные расходы	-	(45,650)	-	(137,639)	-	-	(141,494)	-	(434,170)	-
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(8,821,760)	-	-	-	-	(26,961,484)	-	-

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2025 года

24 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	
	2025 г. (неаудировано)	2024 г. (неаудировано)	2025 г. (неаудировано)	2024 г. (неаудировано)
Прочие связанные стороны				
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	220,584	77,919	458,488	77,919
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	276,510	29,200	301,010	99,084

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2024 года (аудировано) 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 Республики Казахстан
Денежные средства и их эквиваленты (эффективная ставка 14.25 – 15.25%)	-	-	-	-	565,432,383
Кредиты и авансы клиентам (договорная ставка вознаграждения (4.2% - 10.5%)	-	-	-	345,455	202,940
Инвестиции в долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: (5% – 16.70%)	21,980,632	29,779,336	105,642,503	-	47,633,167
Прочие активы	-	-	55,062,289	-	-
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	-	348,617	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	319	-	270,374
Заемные средства (договорная ставка вознаграждения (0.01% - 0.15%)	9,545,932	-	69,913,456	-	38,755,507
Выпущенные долговые ценные бумаги (договорная ставка 4.05 - 15.25%)	155,348,081	15,213,317	-	-	17,442,509
Средства клиентов (договорная ставка вознаграждения: (2% - 13.75 %)	-	149,717,254	-	257,223	118,242
Государственные субсидии	94,893,966	-	164,794,042	-	4,356,152
Отложенное налоговое обязательство	-	-	47,490,963	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	5,566,625
Прочие обязательства	-	16,623	916,683	-	-
Дополнительно оплаченный капитал	235,911,797	-	-	-	-

24 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (неаудировано):

(в тысячах казахстанских тенге)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2024 г. (неаудировано)					За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 г. (неаудировано)				
	Материнская компания	Компании под контролем и значительным влиянием Материнской компании	Государственные предприятия (Министерство Финансов)	Ключевые управленческий персонал	Прочие предприятия под значительным влиянием Правительства Республики Казахстан	Материнская компания	Компании под контролем и значительным влиянием Материнской компании	Государственные предприятия (Министерство Финансов)	Ключевой управленческий персонал	Прочие предприятия под значительным влиянием Правительства Республики Казахстан
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	519,398	5,952,090	2,767,145	5,712	16,181,915	1,215,192	7,442,379	6,936,912	23,476	52,483,048
Процентные и аналогичные расходы	(4,316,531)	(8,419,537)	(1,656,543)	(2,263)	(807,115)	(12,812,433)	(27,525,257)	(4,818,375)	(3,161)	(2,080,915)
Расходы по кредитным убыткам/восстановление расходов по кредитным убыткам	1,891	116	3,500	90	56,483	(9,937)	(38,814)	(34,349)	(249)	(172,281)
Доходы по государственным субсидиям	-	-	3,051,391	-	211,328	-	-	10,157,766	-	387,726
Расходы за вычетом доходов, возникающие при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,573,008)
Административные расходы	-	(49,763)	-	-	-	-	(149,155)	-	-	-
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(6,150,562)	-	-	-	-	(18,445,114)	-	-

25 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, принадлежащих собственникам Материнской компании, на количество обыкновенных акций в обращении в течение года. Банк не имеет разводняющих потенциальных обыкновенных акций. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. Прибыль на акцию рассчитывается следующим образом

(в тысячах казахстанских тенге)	Прим.	За три месяца, закончившихся 30 сентября		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
		2025 г. (неаудировано)	2024 г. (неаудировано)	2025 г. (неаудировано)	2024 г. (неаудировано)
Прибыль, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций		25,415,793	32,517,790	86,051,321	94,990,355
Количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	16	7,830	7,830	7,830	7,830
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в тенге на акцию)		3,246	4,153	10,990	12,132

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:

(в тысячах тенге, за исключением количества акций)	30 сентября 2025 г. (неаудировано)	31 декабря 2024 г. (аудировано)
Количество простых акций (тыс.штук)	7,830	7,830
Итого активы	4,878,710,041	4,279,621,314
Минус нематериальные активы	6,552,244	7,151,898
Минус обязательства	4,121,889,113	3,570,047,201
Итого чистые активы	750 268 684	702,422,215
Балансовая стоимость одной простой акции, тенге	95,820	89,709

Прибыль на акцию. Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли или убытка, приходящихся на долю собственников Банка, на средневзвешенное количество акций участия, находящихся в обращении в течение года.