



Акционерное общество "Жилищный строительный сберегательный банк "Отбасы банк"

**Финансовая отчетность в соответствии со
стандартами бухгалтерского учета МСФО и
Отчет независимого аудитора**

31 декабря 2024 года

Содержание

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	3
Отчет о движении денежных средств	4

Примечания к финансовой отчетности:

1 Введение.....	5
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	7
3 Основа подготовки финансовой отчетности	8
4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	9
5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	14
6 Денежные средства и их эквиваленты	15
7 Средства в финансовых институтах.....	17
8 Инвестиции в долговые ценные бумаги	18
9 Кредиты и авансы клиентам	23
10 Прочие финансовые активы и прочие активы.....	37
11 Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	38
12 Средства клиентов	42
13 Выпущенные долговые ценные бумаги.....	43
14 Заемные средства	44
15 Средства финансовых институтов	46
16 Прочие финансовые обязательства и прочие обязательства.....	46
17 Государственные субсидии.....	48
18 Акционерный капитал	49
19 Процентные доходы и расходы	50
20 Комиссионные доходы и расходы.....	52
21 Прочие операционные расходы, за вычетом доходов	53
22 Административные расходы.....	53
23 Налог на прибыль.....	54
24 Управление финансовыми рисками	56
25 Управление капиталом.....	71
26 Сегментный анализ.....	71
27 Раскрытие информации о справедливой стоимости.....	76
28 Условные и договорные обязательства.....	80
29 Представление финансовых инструментов по категориям оценки	81
30 Операции со связанными сторонами	82
31 Прибыль на акцию.....	85
32 События после отчетной даты	86

Аудиторский отчет независимого аудитора

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк»:

Наше мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк»: (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств Банка за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО.

Предмет аудита

Мы провели аудит финансовой отчетности Банка, которая включает:

- отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года;
- отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату; и
- примечания к финансовой отчетности, включая существенную информацию об учетной политике и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего отчета.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включающим Международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ и этическими требованиями Республики Казахстан, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности.

Наша методология аудита**Краткий обзор**

Существенность	Существенность на уровне финансовой отчетности Банка в целом: 7,095,000 тысяч казахстанских тенге, что составляет примерно 1% от суммы чистых активов по состоянию 31 декабря 2024 года.
Ключевые вопросы аудита	- Оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам. - Оценка справедливой стоимости средств в финансовых институтах, заемных средств и выпущенных долговых ценных бумаг при первоначальном признании и признание соответствующих государственных субсидий.

При планировании аудита мы определили существенность и провели оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых оценочных значений, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Как и во всех наших аудитах, мы также рассмотрели риск обхода системы внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

Объем аудита определен нами таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о финансовой отчетности в целом с учетом структуры Банка, используемых Банком учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики отрасли, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Существенность

На определение объема нашего аудита оказало влияние применение нами существенности. Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок. Они считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

Основываясь на своем профессиональном суждении, мы установили определенные количественные пороговые значения для существенности, в том числе для существенности на уровне финансовой отчетности Банка в целом, как указано в таблице ниже. С помощью этих значений и с учетом качественных факторов, мы определили объем нашего аудита, а также характер, сроки проведения и объем наших аудиторских процедур и оценили влияние искажений (взятых по отдельности и в совокупности), при наличии таковых, на финансовую отчетность в целом.

Существенность на уровне финансовой отчетности Банку в целом

7,095,000 тысяч казахстанских тенге

Как мы ее определили

Примерно 1% от суммы чистых активов по состоянию 31 декабря 2024 года

Обоснование примененного базового показателя для определения уровня существенности

Банк является государственным институтом развития. Его стратегической целью является финансирование жилищных потребностей граждан Казахстана и содействие социально-экономическому росту Казахстана посредством ипотечных жилищных займов. Получение прибыли не является основной задачей Банка и его руководства. Таким образом, в качестве базового показателя мы выбрали сумму чистых активов. Мы выбрали порог в 1%, что соответствует пороговым значениям существенности, используемым для данного базового показателя.

Мы согласовали с аудиторским комитетом что мы сообщим им об искажениях, выявленных в ходе нашего аудита, свыше 709,500 тысяч казахстанских тенге, а также об искажениях меньше этой суммы, которые, на наш взгляд, необходимо сообщить в связи с их качественными характеристиками.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ключевые вопросы аудита**Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевых вопросов аудита**

Оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») по кредитам и авансам клиентам.

См. Примечания 4, 9 и 24 к прилагаемой финансовой отчетности, в которых содержится информация о существенных положениях учетной политики, важных учетных оценках и суждениях, а также оценках рисков, связанных с резервами под ожидаемые кредитные убытки, а также раскрытия информации о кредитах и авансах клиентам.

Мы сосредоточили внимание на этой области в связи с существенностью балансов кредитов и авансов клиентам, а также с учетом того, что МСФО (IFRS) 9 представляет собой сложный стандарт финансовой отчетности, который требует применения значительных суждений для определения резервов под ОКУ. Поскольку Банк является ипотечным жилищным кредитным финансовым учреждением, оценка ОКУ по большей части кредитов осуществляется на портфельной основе. Ключевые области суждений при оценке ОКУ по кредитам и авансам клиентам включали:

- Распределение по стадиям в соответствии с МСФО 9;
- Учетные интерпретации и допущения при моделировании, использованные для оценки ключевых параметров риска – вероятности дефолта, убытка при дефолте и суммы под риском;

Мы оценили дизайн и проверили операционную эффективность ключевых контролей в части процессов, касающихся оценки ОКУ по кредитам и авансам клиентам. Это включало контроли в отношении распределения кредитов по стадиям, автоматизированного/частично автоматизированного расчета ключевых параметров риска (вероятность дефолта, убытка при дефолте, суммы под риском), полноты данных и точности расчетов.

При оценке резервов под ОКУ по кредитам и авансам клиентам мы выполнили следующие основные аудиторские процедуры:

- Мы оценили методологию и модели оценки резервов под ОКУ, разработанные Банком, для оценки их соответствия требованиям МСФО 9. Мы сосредоточили наши процедуры на: определении дефолта, факторах для определения «значительного увеличения кредитного риска», распределении по стадиям и оценке ключевых параметров риска;
- Мы проверили, что оценка резервов под ОКУ была проведена в соответствии с методологиями и моделями Банка. Мы проверили суждения и входные данные, использованные в моделях ОКУ;
- На выборочной основе мы проверили точность сегментации кредитов по видам (предварительные, промежуточные, жилищные);
- Мы проверили распределение кредитов и авансов клиентам по стадиям на основе качественных критериев;
- На выборочной основе мы пересчитали уровень резервов под ОКУ;
- Для проверки точности и качества данных, на выборочной основе мы проверили данные, используемые при расчете ОКУ путем сверки к источникам данных, т. е. к кредитным портфелям, кредитным договорам, договорам залога;

Оценка справедливой стоимости средств в финансовых институтах, заемных средств, выпущенных долговых ценных бумаг при первоначальном признании и соответствующих государственных субсидий

См. примечания 4, 7, 13, 14, 27 к прилагаемой финансовой отчетности, в которых содержится информация о существенных положениях учетной политики, важных учетных оценках и суждениях, связанных с оценкой справедливой стоимости средств в финансовых институтах, заемных средств и выпущенных долговых ценных бумаг при первоначальном признании и признанием соответствующих государственных субсидий

Это было определено как ключевой вопрос аудита из-за существенного баланса средств в финансовых институтах, заемных средств, выпущенных долговых ценных бумаг и соответствующих государственных субсидий, существенной разницы между договорными процентными ставками и процентными ставками, использованными для оценки справедливой стоимости при первоначальном признании, а также существенных суждений и допущений руководства, связанных с этим.

● Мы проверили и оценили раскрытия информации в финансовой отчетности в отношении важных бухгалтерских суждений и оценок, а также другие раскрытия информации, связанные с оценкой резервов под ОКУ.

Мы выполнили следующие основные аудиторские процедуры по оценке средств в финансовых институтах, заемных средств, выпущенных долговых ценных бумаг при первоначальном признании и соответствующих государственных субсидий:

- Мы оценили корректность методологии Банка по определению справедливой стоимости этих финансовых инструментов и привлекли наших экспертов по оценке для подтверждения уместности допущений и суждений руководства, используемых при определении справедливой стоимости для выборочных инструментов;
- Мы критически оценили суждения Банка в отношении первоначального признания разницы между полученными средствами и справедливой стоимостью полученных займов и выпущенных долговых ценных бумаг в качестве государственных субсидий или вкладов в капитал;
- Мы критически оценили суждение Банка в отношении первоначального признания разницы между оценкой справедливой стоимости средств в финансовых институтах и договорными суммами к получению или уплате в качестве распределения из капитала или вклада в капитал;
- Мы оценили обоснованность оценок и моделей руководства, использованных в отношении определения рыночных ставок, применяемых для расчета справедливой стоимости средств в финансовых институтах, заемных средств и выпущенных долговых ценных бумаг по ставкам, отличным от рыночных;

- На выборочной основе мы проверили входные данные, используемые для оценки справедливой стоимости при первоначальном признании, путем сравнения с первичными документами и наблюдаемыми рыночными данными;
- Мы проверили и оценили раскрытия в финансовой отчетности в отношении важных бухгалтерских суждений и оценок, а также другую информацию, касающуюся справедливой стоимости средств в финансовых институтах, заемных средств, выпущенных долговых ценных бумаг и государственных субсидий при первоначальном признании.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит годовой отчет (но не включает финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о данной отчетности), который, как ожидается, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом мы придем к выводу о том, что в ней содержится существенное искажение, мы должны довести это до лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности, руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля.
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка.
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации.
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность.
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, и в необходимых случаях - о действиях, предпринятых для устранения угроз, или принятых мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском отчете, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем отчете, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель задания, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимого аудитора, – Сухраб Азимов.

От имени ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»

Утверждено:  

Азамат Конратбаев
Управляющий директор
ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»
(Генеральная государственная лицензия
Министерства Финансов Республики Казахстан
№00000005 от 21 октября 1999 года)

Подписано:

 

Альфия Мусабаева
Аудитор-исполнитель
(Квалификационное свидетельство
Аудитора №МФ-0001386 от 12 Февраля
2021)

28 февраля 2025 г.

Алматы, Казахстан

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Отчет о финансовом положении

(в тысячах казахстанских тенге)	Прим.	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	568,660,090	590,920,244
Средства в финансовых институтах	7	18,696,702	98,777,667
Инвестиции в долговые ценные бумаги	8	226,913,862	165,274,754
Инвестиции в долевыe ценные бумаги		3,551	2,178
Кредиты и авансы клиентам	9	3,379,712,740	3,100,990,160
Прочие финансовые активы	10	12,611,639	16,303,016
Прочие активы	10	55,844,575	345,126
Нематериальные активы	11	7,151,898	6,525,256
Основные средства и активы в форме права пользования	11	9,619,623	7,171,517
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		348,617	9,567,396
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		58,017	182,076
ИТОГО АКТИВЫ		4,279,621,314	3,996,059,390
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	12	2,667,524,588	2,660,378,337
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	417,667,652	195,787,412
Заемные средства	14	158,161,570	133,006,577
Средства финансовых институтов	15	-	79,641,251
Прочие финансовые обязательства	16	10,969,715	6,424,508
Отложенное налоговое обязательство	23	47,490,963	40,930,645
Прочие обязательства	16	4,188,553	4,377,858
Государственные субсидии	17	264,044,160	280,243,411
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		3,570,047,201	3,400,789,999
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	18	78,300,000	78,300,000
Дополнительно оплаченный капитал		235,911,799	199,765,678
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1,669,126)	(3,292,934)
Прочие резервы		2,283,335	2,283,335
Нераспределенная прибыль		394,748,105	318,213,312
ИТОГО КАПИТАЛ		709,574,113	595,269,391
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		4,279,621,314	3,996,059,390

* Здесь и далее в финансовой отчетности АО "Отбасы банк" и в примечаниях к ней под 31 декабря какого-либо года понимается 24.00 алматинского времени 31 декабря соответствующего года.

Выпущена для утверждения и подписана руководством АО "Отбасы Банк" 28 февраля 2025 года.




 Килтбаева Жанерке Алмасбековна
 Главный бухгалтер

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	19	333,455,507	312,034,608
Процентные и аналогичные расходы	19	(127,601,677)	(110,156,987)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы		205,853,830	201,877,621
(Расходы)/доходы по кредитным убыткам	6,7,8,9	(2,671,796)	16,469,353
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы после создания резерва под кредитные убытки		203,182,034	218,346,974
Доходы по государственным субсидиям	17	16,199,252	12,993,395
Комиссионные доходы	20	5,785,053	4,913,186
Комиссионные расходы	20	(8,267,479)	(7,140,936)
Расходы за вычетом доходов, возникающие при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных	4	(35,475,581)	(27,314,503)
Расходы от модификации финансовых активов, оцененных по амортизированной стоимости, которая не приводит к прекращению признания		(1,550,774)	(1,350,632)
Доходы за вычетом расходов по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	756
Доходы/расходы за вычетом расходов/доходов по операциям с иностранной валютой		109,721	(3,588)
Прочие операционные расходы за вычетом доходов	21	(4,332,569)	(2,695,048)
Административные расходы	22	(31,917,127)	(27,174,946)
Чистая прибыль до налогообложения		143,732,530	170,574,658
Расходы по налогу на прибыль	23	(22,939,445)	(23,047,125)
Чистая прибыль		120,793,085	147,527,533
Прочий совокупный доход/(убыток):			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Доходы за вычетом расходов по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1,622,434	1,238,298
Расходы за вычетом доходов по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в состав прибыли и убытка в результате выбытия		-	(756)
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Доходы за вычетом расходов от инвестиций в долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1,374	430
Прочий совокупный доход		1,623,808	1,237,972
Итого совокупный доход за период		122,416,893	148,765,505
Базовая и разведенная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей акционеру Банка (в казахстанских тенге за акцию)	31	15,427	18,841

Примечания со страницы 5 по страницу 86 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Отчет об изменениях в собственном капитале

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал/ Резерв при объединении бизнеса	Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 1 января 2023 г.	18	78,300,000	148,298,334	(4,530,906)	2,283,335	237,910,479	462,261,242
Прибыль за год		-	-	-	-	147,527,533	147,527,533
Прочий совокупный доход		-	-	1,237,972	-	-	1,237,972
Итого совокупный доход, отраженный за период		-	-	1,237,972	-	147,527,533	148,765,505
Признание дисконта по займам от Правительства Республики Казахстан и местных исполнительных органов Республики Казахстан, за вычетом отложенного налогового эффекта в размере 12,866,836 тыс.тенге	4	-	51,467,344	-	-	-	51,467,344
Дивиденды акционерам материнской организации		-	-	-	-	(67,224,700)	(67,224,700)
Остаток на 31 декабря 2023 г.		78,300,000	199,765,678	(3,292,934)	2,283,335	318,213,312	595,269,391
Остаток на 1 января 2024 г.		78,300,000	199,765,678	(3,292,934)	2,283,335	318,213,312	595,269,391
Прибыль за год		-	-	-	-	120,793,085	120,793,085
Прочий совокупный доход		-	-	1,623,808	-	-	1,623,808
Итого совокупный доход, отраженный за период		-	-	1,623,808	-	120,793,085	122,416,893
Признание дисконта по займам от местных исполнительных органов Республики Казахстан, за вычетом отложенного налогового эффекта в размере 9,301, 687 тыс.тенге	4	-	37,206,750	-	-	-	37,206,750
Признание дисконта по вкладу, размещенному в дочерней организации Материнской компании, за вычетом отложенного налогового эффекта в размере 265,157 тыс.тенге		-	(1,060,629)	-	-	-	(1,060,629)
Дивиденды акционерам материнской организации		-	-	-	-	(44,258,292)	(44,258,292)
Остаток на 31 декабря 2024 г.	18	78,300,000	235,911,799	(1,669,126)	2,283,335	394,748,105	709,574,113

Примечания со страницы 5 по страницу 86 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		306,247,565	285,091,230
Проценты уплаченные, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		(103,790,606)	(96,452,305)
Комиссии полученные		5,745,968	4,686,141
Комиссии уплаченные		(8,428,509)	(6,804,295)
Уплаченные расходы на содержание персонала		(18,972,058)	(14,677,640)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(13,370,838)	(10,501,251)
Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога		167,431,522	161,341,880
Уплаченный налог на прибыль		(16,196,878)	(33,960,954)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		151,234,644	127,380,926
<i>Чистое (снижение)/прирост по:</i>			
- средствам в финансовых институтах		80,000,000	(2,000)
- кредитам и авансам клиентам		(295,450,949)	(234,032,266)
- прочим финансовым активам		(11,479)	(10,443)
- прочим активам		(68,754)	47,878
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам клиентов		(44,081,662)	352,788,556
- средствам финансовых институтов		(80,000,000)	-
- прочим финансовым обязательствам		2,814,962	2,112,817
- прочим обязательствам		500,696	(205,355)
Чистые денежные средства (использованные в) /полученные от операционной деятельности		(185,062,542)	248,080,113
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(3,435,214)	(3,629,838)
Приобретение нематериальных активов		(2,316,309)	(1,302,209)
Реализация основных средств		295,097	264
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(10,657,742)	(4,000,000)
Приобретение инвестиций в долговые ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости		(112,585,870)	(45,331,850)
Поступления от выбытия долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		22,012,914	9,389,474
Поступления от погашения долговых ценных бумаг, отражаемых по амортизированной стоимости		43,213,750	15,670,682
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(63,473,374)	(29,203,477)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Получение займов от Правительства Республики Казахстан	14	+	73,341,876
Погашение займов от Правительства Республики Казахстан	14	(2,000)	(12,200,000)
Получение займов от местных исполнительных органов Республики Казахстан	14	61,265,317	35,285,905
Погашение займов от местных исполнительных органов Республики Казахстан	14	(154,424)	(113,784)
Получение займов от Азиатского Банка Развития	14	-	15,600,000
Получение займов от прочих организаций	14	1,500,000	400,000
Погашение займов от прочих организаций	14	(60,505)	(495)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	13	209,849,631	-
Погашение долговых ценных бумаг	13	(1,316,432)	-
Дивиденды, выплаченные Акционеру	18	(44,258,292)	(67,224,700)
Долгосрочная аренда	16	(647,920)	(556,800)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		226,175,375	44,532,002
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		100,387	(3,635)
Чистый (отток)/приток денежных средств и их эквивалентов		(22,260,154)	263,405,003
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	6	590,920,244	327,515,241
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		568,660,090	590,920,244

Примечания со страницы 5 по страницу 86 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная финансовая отчетность Акционерного общества "Жилищный строительный сберегательный банк "Отбасы банк" (далее – "Банк") подготовлена в соответствии Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 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 30.

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

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

Основная деятельность.

В соответствии с лицензией № 1.1.111 от 29 апреля 2024 года, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – АРРФР), Банк имеет право осуществлять деятельность по: приему вкладов (депозитов) в жилищные строительные сбережения, открытию и ведению счетов вкладчиков; предоставлению вкладчикам жилищных, промежуточных жилищных и предварительных жилищных займов на проведение мероприятий по улучшению жилищных условий; 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; 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 требования 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. Также Банк осуществляет дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг без права ведения счетов клиентов.

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

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

1 Введение (продолжение)

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 тыс.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 приёма платежей и развития ИТ инфраструктуры.

Банк является участником государственной образовательной накопительной системы.

В 2024 году Банком запущены программы для кредитования вкладчиков Банка у которых отсутствует собственное жилье у заявителя и членов его семьи за последние пять лет:

Программа "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. Государством планируется субсидирования ставка купонного вознаграждения по облигациям.

Программа "Отау". Направлена на кредитование вкладчиков Банка по ставке вознаграждения 7% годовых – для социально уязвимых слоев населения, по ставке вознаграждения 9% годовых для остальных граждан Республики Казахстан с первоначальным взносом 20%, на срок до 19 лет.

Программа "Асыл Мекен". Направлена на приобретение жилья в сельских населенных пунктах (СНП), предлагающая кредиты с процентной ставкой 5% годовых, первоначальным взносом от 10% и сроком кредитования – до 19 лет. Реализация программы позволила обеспечить доступность жилья и повышение уровня жизни населения в сельской местности.

С начала функционирования Банком выдано 573,289 займов на сумму 7,255,031 тыс.тенге, и заключено 5,102,873 тыс. договоров ЖСС с договорной суммой 18,299,360 тыс.тенге.

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

На 31 декабря 2024 года Банк 20 региональных филиалов и 17 центров обслуживания и 2 точки обслуживания по Казахстану (в 2023: 19 региональных филиалов и 18 центров обслуживания по Казахстану и 3 точки обслуживания).

Фактическая численность работников Банка по состоянию на 31 декабря 2024 года составляла 1,434 работников (31 декабря 2023 г. – 1,412).

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

1 Введение (продолжение)

На 31 декабря 2024 года:

Рейтинговым агентством Moody's Банку присвоены следующие рейтинги:

- Долгосрочный 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:

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

На 31 декабря 2023 года:

Рейтинговым агентством Moody's Банку присвоены следующие рейтинги:

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

Рейтинговым агентством Fitch Ratings Банку присвоены следующие рейтинги:

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

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в казахстанских тенге, если не указано иное.

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

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

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

В 2024 году инфляция в стране снизилась, составила 8,6% в годовом исчислении (2023 год: 9,8%) в годовом исчислении. Национальный Банк Республики Казахстан (далее - НБРК) принял решение повысить базовую ставку с 14,25% до 15,25% годовых с коридором ± 1 процентных пункта, с последующим сохранением установленной ставки 15,25% со 2 декабря 2024 года. Банк проводит стресс-тестирование финансовой устойчивости Банка на регулярной основе. 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 финансовой отчетности

Основные принципы учетной политики. Данная финансовая отчетность подготовлена 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"). Материальные положения учетной политики, примененные при подготовке данной финансовой отчетности, изложены ниже. Эти принципы последовательно применялись ко всем представленным периодам, если не указано иное (Примечание 5).

Данная финансовая отчетность адресована основным пользователям, которыми являются инвесторы, которые кредитуют или предоставляют собственный капитал подотчётному субъекту. В данной финансовой отчетности допускается, что основные пользователи обладают достаточными знаниями о деловой и экономической деятельности, и должным образом проверяют и анализируют информацию. Иногда даже знающие и внимательные пользователи могут нуждаться в помощи консультанта для понимания информации о сложных экономических явлениях, отражаемых в данной финансовой отчетности.

Цель данной финансовой отчетности заключается в том, чтобы раскрыть только информацию, которую руководство считает существенной для основных пользователей. Руководство старается не уменьшить понятность данной финансовой отчетности путем вуалирования существенной информации несущественной информацией. Соответственно, раскрывается только существенная информация учетной политики, в соответствующих случаях, в соответствующих примечаниях с раскрытиями.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения в Примечании 24.

3 Основа подготовки финансовой отчетности (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 24.

(в тысячах казахстанских тенге)	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
	Суммы, ожидаемые к погашению/ возмещению			Суммы, ожидаемые к погашению/ возмещению		
	в течение 12	после 12	Итого	в течение 12	после 12	Итого
	месяцев	месяцев		месяцев	месяцев	
	после	после		после	после	
окончания	окончания	окончания		окончания		
отчетного	отчетного	отчетного	отчетного	отчетного	отчетного	
периода	периода	периода	периода	периода	периода	
АКТИВЫ						
Нематериальные активы	-	7,151,898	7,151,898	-	6,525,256	6,525,256
Основные средства	-	8,356,252	8,356,252	-	7,068,689	7,068,689
Активы в форме права пользования	-	1,263,371	1,263,371	-	102,828	102,828
Прочие активы	55,844,575		55,844,575	345,126	-	345,126
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	348,617	-	348,617	9,567,396	-	9,567,396
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	58,017	-	58,017	182,076	-	182,076
Итого	56,251,209	16,771,521	73,022,730	10,094,598	13,696,773	23,791,371
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Отложенные налоговые обязательства	(1,087,719)	48,578,682	47,490,963	(864,745)	41,795,390	40,930,645
Прочие обязательства	4,188,553	-	4,188,553	4,377,858	-	4,377,858
Государственные субсидии	6,197,392	257,846,768	264,044,160	5,580,849	274,662,562	280,243,411
Итого	9,298,226	306,425,450	315,723,676	9,093,962	316,457,952	325,551,914

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Банк производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности 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 финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных убытков – количественная оценка, для получения которой используется та же методология оценки, модели и исходные данные, что и за 31 декабря 2023 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 переоценивает макроэкономические функции на ежегодной основе, так как макроэкономическая зависимость может меняться с течением времени.

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

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%	

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%. 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. Это послужило причиной изменения общего размера резервов под ожидаемые кредитные убытки на сумму около 1 млрд тенге.

В ходе анализа влияния макроэкономической ситуации на ожидаемые кредитные убытки Банк оценивает последствия основных событий социального и экономического характера, учитывает существующие экспертные мнения, выявляет взаимосвязи между экономическими параметрами и поведением кредитного портфеля. На 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года не было выявлено достаточной взаимосвязи между уровнем PD и макропараметрами.

Сумма задолженности, списанной и прощенной по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 205,449 тысяч тенге (36 займов).

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

Если бы ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и авансам клиентам оценивались как ожидаемые кредитные убытки за весь срок (то есть включая кредиты и займы, которые на отчетную дату в Корзине 1 и оцениваются как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки), при этом все остальные факторы оставались бы неизменными, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 года был бы на 9,042,280 тыс.тенге больше, до налога на прибыль (за 31 декабря 2023 года был бы 7,249,420 тыс. тенге больше, до налога на прибыль).

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

Если бы потери в случае дефолта (LGD) по обесцененным кредитам были бы 100%, при этом все остальные факторы оставались бы неизменными, то оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки увеличился бы на 4,980,280 тыс. тенге (31 декабря 2023: на 4,013,216 тыс. тенге). Все остальные факторы без изменений.

Справедливая стоимость финансовых инструментов по ставке ниже рыночной. Согласно действующим тарифным программам Банка, предварительные жилищные займы и промежуточные жилищные займы, предлагаемые населению, имеют ставку вознаграждения от 2% до 14,4.%, по жилищным займам от 2% до 5%. Жилищные займы выдаются при условии наличия 50% накоплений от договорной суммы на сберегательном счете потенциального заемщика, при достижении оценочного показателя и соблюдении минимального срока накопления не менее трех лет. Промежуточные жилищные займы выдаются при условии досрочного накопления или единовременного внесения минимально необходимой суммы (не менее 50% от договорной суммы) 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, при реализации государственной жилищной политики, основной задачей которой является реализация государственной программы путем предоставления предварительных, промежуточных жилищных займов для приобретения жилья, конечным пользователем которого является очередниками 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 в следующем месяце по льготным ставкам.

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 17.

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Финансовая отчетность за 2024 год

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

Расходы за вычетом доходов, возникающие при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных за 2024 год составили 35,475,581 тыс.тенге (2023: 27,314,503 тыс.тенге).

В таблице ниже представлены привлеченные/размещенные средства, по контрактным условиям, значительно отличающимся от среднерыночных ставок по заимствованию с аналогичными условиями по сроку и процентной ставке, и были признаны в финансовой отчетности по справедливой стоимости.

(в тысячах казахстанских тенге)

Дебиторы/ кредитор	Сумма договора	Срок договора (лет)	Номинальная/рыночная ставка (%)	Сумма дисконта/премия государственной субсидии	Примечание
АО "Bereke Bank"	20,000,000	3	11 / 13,82	(1,060,628)	*Метод расчета; размещенные средства; доп.капитал ³
Министерство финансов Республики Казахстан	185,999,000	11-20	0,15-1 / 4,5656-12,54	125,269,623	*Метод расчета; заемные средства; доп.капитал ^{1,3}
	253,640,876	25	0,01 / 9,4056-13,38	236,443,166	*Метод расчета; заемные средства; гос.субсидии ^{1,3}
Акимат города Алматы	83,211,385	8-25	0,01 / 8,4304-14,07	59,461,823	*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	4,924,000	8	0,01 - 0,15 / 10,4401 - 13,90	2,624,231	*Метод расчета; заемные средства; доп.капитал ³
Акимат Карагандинской области, Аппарат акима г.Сарань	5,449,000	8-15	0,01 / 12,81-14,44	3,335,109	*Метод расчета; заемные средства; доп.капитал ³
ГУ "Аппарат акима г. Уральск"	50,000	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"	2,950,000	8-9	0,01 / 12,92-14,17	1,524,977	*Метод расчета; заемные средства; доп.капитал ³
ГУ "Аппарат акима Алматинской области"	994,597	8	0,01 / 13,15-13,62	557,171	*Метод расчета; заемные средства; доп.капитал ³
ГУ "Аппарат акима города Талдыкорган"	400,000	8	0,01 / 13,66	204,022	*Метод расчета; заемные средства; доп.капитал ³
ГУ "Аппарат акима Актобинской области"	2,250,000	8	0,01 / 13,41- 14	1,224,521	*Метод расчета; заемные средства; доп.капитал ³
ГУ "Аппарат акима города Атырау"	8,992,690	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"	939,493	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 Улытау"	1,000,000	15	0,01 / 14,06	677,221	*Метод расчета; заемные средства; доп.капитал ³
АО "Каражанбасмунай"	1,316,432	4	2 / 11,54	383,153	*Метод расчета; выпущенные ценные бумаги; ОПиУ ³
АОО "НИШ"	273,900	8	0,01 / 10,72-13,31	197,032	*Метод расчета; заемные средства; ОПиУ ³

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
АО "Шубаркулькомир"	400,000	8	0,01 / 14,75	266,862	*Метод расчета; заемные средства; ОПиУ ¹
АО "ТНК"Казхром"	700,000	8	0,01 / 13,57-13,97	447,944	*Метод расчета; заемные средства; ОПиУ ¹
АО "ЕЭК"	300,000	8	0,01 / 13,57	191,539	*Метод расчета; заемные средства; ОПиУ ¹
Акимат города Шымкент	23,131,040	8	0,01 / 13,15-14,75	11,822,813	*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
ГУ "Аппарат акима города Павлодара", ГУ "Аппарат акима города Аксу"	800,000	8	0,01 / 13,15-14,35	406,650	*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"	1,860,000	8	0,01 / 13,2-14,31	991,337	*Метод расчета; заемные средства; доп.капитал ³
ГУ "Аппарат акима Восточно-Казахстанской области"	594,450	8	0,01 / 12,93-13,93	306,079	*Метод расчета; заемные средства; доп.капитал ³
ГУ "Аппарат акима области Жетісу"	1,500,000	8-9	0,01 / 13,59-14,31	797,814	*Метод расчета; заемные средства; доп.капитал ³
АО "СОКОЛОВСКО-САРБАЙСКОЕ ГОРНО-ОБОГАТИТЕЛЬНОЕ ПРОИЗВОДСТВЕННОЕ ОБЪЕДИНЕНИЕ"	500,000	8	0,01 / 12,93	310,871	*Метод расчета; заемные средства; ОПиУ ¹

¹ Ставка доходности по ГЦБ с аналогичным сроком обращения;

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

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

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

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 финансовой отчетности на счетах дебиторской задолженности за администратором бюджетной программы и классифицирует как прочий актив. По состоянию на 31 декабря 2024 года у Банка отсутствует обесценение активов в соответствии с МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов".

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

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

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

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

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 финансовую отчетность.

- Поправки к МСФО (IAS) 21 «Ограниченная возможность обмена» (выпущены 15 августа 2023 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты).
- 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 финансовую отчетность Банка.

6 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах казахстанских тенге)	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Остатки по счетам в НБ РК (кроме обязательных резервов)	558,998,170	292,543,088
Обязательные резервы на счетах в НБ РК	5,321,125	6,121,296
Денежные средства в кассе	3,114,049	3,086,347
Текущие счета	1,125,855	4,438,644
Корреспондентские счета в других банках	113,578	35,917
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(12,687)	(15,841)
Ноты НБ РК со сроком погашения менее трех месяцев	-	273,398,547
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	11,312,246
Итого денежные средства и их эквиваленты	568,660,090	590,920,244

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. Денежные средства и эквиваленты денежных средств включают наличность в кассе, остатки на корреспондентских и текущих счетах, обязательные резервы на счетах в НБ РК. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости.

6 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и эквивалентов денежных средств Банком, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Банке текущие счета контрагентов Банка, суммы, как процентные доходы по кредиту или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи, или выданные кредиты, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или их эквиваленты с точки зрения клиента.

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

(в тысячах казахстанских тенге)	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 BBV)	564,306,628	-	1,125,755	565,432,383
- с рейтингом от BBV- до BBV+	-	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

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2023 года:

(в тысячах казахстанских тенге)	Остатки по счетам в НБ РК включая обязательные резервы	Ноты НБ РК со сроком погашения менее трех месяцев	Договоры покупки и обратной продажи с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Корреспондентские счета в других банках	Текущие счета	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>						
НБ РК (с рейтингом BBV)	298,659,090	273,388,532	-	-	4,438,486	576,486,108
- с рейтингом от BBV- до BBV+	-	-	11,311,792	30,160	-	11,341,952
- с рейтингом от BB- до BB+	-	-	-	5,757	80	5,837
Итого денежные средства и их эквиваленты исключая наличные денежные средства	298,659,090	273,388,532	11,311,792	35,917	4,438,566	587,833,897

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.

(в тысячах казахстанских тенге)	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	Балансовая стоимость "обратное репо"	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость "обратное репо"	Справедливая стоимость обеспечения
С кредитным рейтингом обеспечения от В- до ВВВ+	-	-	11,311,792	11,312,246
Итого	-	-	11,311,792	11,312,246

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Банка имелись остатки на корреспондентских счетах в 2 банках-контрагентах, кроме НБ РК (2023: 2 банка-контрагента). Совокупная сумма этих остатков составляла 113,578 тыс.тенге (2023: 35,917 тыс.тенге).

На 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 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 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

7 Средства в финансовых институтах

(в тысячах казахстанских тенге)	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Средства в финансовых институтах	19,363,472	98,936,019
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(666,770)	(158,352)
Итого средства в финансовых институтах	18,696,702	98,777,667

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

Средства финансовых институтов по кредитному качеству на 31 декабря 2024 года включены в Корзину 1 с рейтингом от В- до В+, резерв под ожидаемые кредитные убытки был создан на сумму 666,770 тыс.тенге (2023 год: в Корзине 1 с рейтингом от В- до В+ 158,352 тыс.тенге).

На 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки средств в финансовых институтах включены в Корзину 1. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

Средства в финансовых институтах учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства контрагентам в виде авансовых платежей. Средства в кредитных учреждениях отражаются по амортизированной стоимости, если (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги

(в тысячах казахстанских тенге)	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	40,472,332	51,516,668
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	186,441,530	113,758,086
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги	226,913,862	165,274,754

Инвестиции в долговые ценные бумаги. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, чтобы значительно уменьшить учетное несоответствие. Оценочный резерв под обесценение, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год.

Долговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под обесценение, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Если инвестиции в долговые ценные бумаги не соответствуют критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, они отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если использование этой возможности значительно уменьшает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета.

Банк при определении бизнес-модели, включает цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему выплат руководителям,

Банк может использовать более одной бизнес-модели для управления схожими финансовыми активами, при этом может держать один портфель инвестиций, которыми он управляет для получения договорных денежных потоков и другой портфель инвестиций, которыми он управляет в целях продажи с выгодой от изменения справедливой стоимости. Также одни и те же контрагенты могут быть в обеих моделях. В определенных случаях Банк разделяет портфель финансовых активов на субпортфели, чтобы показать, как Банк управляет этими финансовыми активами. Банк использует метод стресс-тестирования для оценки потенциального влияния исключительных, но возможных событий на финансовое состояние Банка. Если некоторые активы из портфеля ликвидных активов удерживаются на случай сценария "стресс-теста" (то есть, удерживаются в целях получения предусмотренных договором потоков денежных средств), то оставшиеся активы удерживаются с целью удовлетворения повседневных потребностей ликвидности Банка, приводящих к повторяющимся продажам.

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

Финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов ("тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов" или "SPPI-тест"). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

При проведении этой оценки Банк рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2024 года по категориям и классам оценки.

(в тысячах казахстанских тенге)	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)

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2023 года по категориям и классам оценки.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Государственные ценные бумаги Министерства финансов РК	26,708,308	51,406,166	78,114,474
Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений	7,369,584	28,912,520	36,282,104
Корпоративные облигации	16,328,683	20,821,487	37,150,170
Облигации международных финансовых организаций	1,513,063	12,740,657	14,253,720
Облигации местных исполнительных органов	2,884,840	-	2,884,840
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2023 г. (справедливая стоимость/ валовая балансовая стоимость)	54,804,478	113,880,830	168,685,308
Оценочный резерв под кредитные убытки	(55,681)	(122,744)	(178,425)
Корректировка справедливой стоимости с амортизированной стоимости до справедливой стоимости	(3,232,129)	-	(3,232,129)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2023 г. (балансовая стоимость)	51,516,668	113,758,086	165,274,754

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 31 декабря 2024 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 24.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
<i>Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК</i>		
- рейтинг BBB-	20,324,140	26,708,308
Валовая балансовая стоимость	20,324,140	26,708,308
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(24,552)	(13,559)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	20,299,588	26,694,749
<i>Корпоративные облигации</i>		
- рейтинг от BBB до BBB-	12,643,000	15,703,786
- рейтинг от B+ до B-	-	624,897
Валовая балансовая стоимость	12,643,000	16,328,683
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(20,985)	(25,059)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	12,622,015	16,303,624
<i>Облигации международных финансовых организаций</i>		
- рейтинг BBB-	-	1,513,063
Валовая балансовая стоимость	-	1,513,063
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	-	(675)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	-	1,512,388
<i>Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений</i>		
- рейтинг от BBB до BBB-	6,292,461	7,369,584
Валовая балансовая стоимость	6,292,461	7,369,584
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(13,322)	(13,298)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	6,279,139	7,356,286
<i>Облигации местных исполнительных органов</i>		
- рейтинг BBB-	2,884,840	2,884,840
Валовая балансовая стоимость	2,884,840	2,884,840
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(3,556)	(3,090)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	2,881,284	2,881,750

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

Валовая балансовая стоимость инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 декабря 2024 года составляла 42,144,441 тыс.тенге (31 декабря 2023 года: 54,804,478 тыс.тенге), оценочный резерв под кредитные убытки составлял 62,415 тыс.тенге (2023 год: 55,681 тыс.тенге), корректировка справедливой стоимости с амортизированной стоимости до справедливой стоимости составила -1,609,694 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 3,232,129 тыс.тенге). В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, не было переходов из одной корзины кредитного качества в другую.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 декабря 2024 года включены в Корзину 1. Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не имеют обеспечения. Долговые ценные бумаги по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года включены в Корзину 1. Движений не было между Корзинами в 2024 и 2023 годах. 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.

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

На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату, см. Примечание 24.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Изменения в амортизированной стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражаются в составе прибыли или убытка. Другие изменения в балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода на статье "доходы за вычетом расходов от долговых инструментов, оцениваемых через прочий совокупный доход".

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2024 года на основании уровней кредитного риска, а также их раскрытие по трем этапам для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, приводится в Примечании 24. В таблице ниже балансовая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2024 года также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным активам.

Отнесение одних и тех же ценных бумаг в разные бизнес-модели, зависит от даты приобретения, конъюнктуры рынка и общей позиции ликвидности Банка. В 2024 году в основном приобретались долговые ценные бумаги со сроками погашения от 1 года до 3-х лет, при этом доля долговых ценных бумаг свыше 3-х лет минимальна, тем самым Банк учитывая ограничения, наложенные уполномоченным комитетом Банка относительно приобретения долгосрочных бумаг, проводил политику отнесения их в основном в категорию "Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости". Незначительный объем ценных бумаг приобретенные в текущем году были отнесены в категорию "долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" в связи с изменением общей конъюнктуры рынка и параметров ликвидности Банка.

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

(в тысячах казахстанских тенге)	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
<i>Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК</i>		
- рейтинг BBB-	85,774,555	51,406,166
Валовая балансовая стоимость	85,774,555	51,406,166
Оценочный резерв под кредитные убытки	(94,111)	(54,399)
Балансовая стоимость	85,680,444	51,351,767
<i>Корпоративные облигации</i>		
- рейтинг от BBB до BBB-	35,196,332	20,821,487
- рейтинг от B до B-	10,876,875	-
Валовая балансовая стоимость	46,073,207	20,821,487
Оценочный резерв под кредитные убытки	(177,966)	(49,908)
Балансовая стоимость	45,895,241	20,771,579
<i>Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений</i>		
- рейтинг BBB	43,772,014	28,912,520
Валовая балансовая стоимость	43,772,014	28,912,520
Оценочный резерв под кредитные убытки	(22,470)	(15,459)
Балансовая стоимость	43,749,544	28,897,061
<i>Облигации международных финансовых организаций</i>		
- рейтинг AAA	11,117,593	11,246,052
- рейтинг BBB-	-	1,494,605
Валовая балансовая стоимость	11,117,593	12,740,657
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1,292)	(2,978)
Балансовая стоимость	11,116,301	12,737,679

Валовая балансовая стоимость инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости на 31 декабря 2024 года составляла 186,737,369 тыс.тенге (31 декабря 2023 года: 113,880,830 тыс. тенге), оценочный резерв под кредитные убытки составлял 295,839 тыс.тенге (2023 год: 122,744 тыс.тенге). В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, не было переходов из одной корзины кредитного качества в другую. Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости на 31 декабря 2024 года включены в Корзину 1. На 31 декабря 2024 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не имеют обеспечения (2023 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 Бақытты 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 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.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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 жилищным займом составляет до 25 лет, в соответствии с Продуктовой линейкой Банка.

Предварительный жилищный заем выдается определенной категории клиентов в 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) "Наурыз".

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).

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Промежуточные жилищные займы	1,186,872,123	1,509,741,631
Предварительные жилищные займы	1,201,226,037	876,602,382
Жилищные займы	998,993,892	720,048,621
За вычетом резерва под кредитные убытки	(7,379,312)	(5,402,474)
Итого кредиты и авансы клиентам	3,379,712,740	3,100,990,160

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года у Банка нет концентрации кредитов. Концентрация суммы по 10 крупнейшим заемщикам составляет менее 10% доли от кредитов.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит кредиты и авансы клиентам к категориям оценки по амортизированной стоимости.

Оценочные резервы под обесценение определяются на основе прогнозных моделей ожидаемых кредитных убытков. В Примечании 24 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Банком прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению финансового актива. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают в себе: комиссии за рассмотрение кредитной заявки и за организацию выдачи займа и комиссии, ранее оплаченных клиентом в день открытия сберегательного счета (при наличии).

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. Банк применяет "трехэтапную" модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Корзине 1. Для финансовых активов Корзины 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев ("12-месячные ожидаемые кредитные убытки"). Если Банк идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Корзину 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена ("ожидаемые кредитные убытки за весь срок"). Описание порядка определения Банком значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 24. Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Корзину 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Пояснения в отношении определения Банком обесцененных активов и дефолта представлены в Примечании 24.

Списание финансовых активов. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов. Списание представляет прекращение признания. Банк может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Банк пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания. Основанием к списанию задолженности, являются следующие условия в совокупности: 1) просрочка по погашению основного долга и/или вознаграждения по займу составляет 365 (триста шестьдесят пять) календарных дней и более; 2) отсутствие перспективы взыскания задолженности. Под отсутствием перспективы взыскания задолженности понимается в совокупности: 1) истечение 180 (ста восьмидесяти) календарных дней с момента возникновения таких событий как отсутствие, утрата или повреждение по независящим от Банка причинам предмета залога по договору банковского займа. 2) при документальном подтверждении отсутствия у должника текущих доходов по истечении 180 (ста восьмидесяти) календарных дней с момента возникновения отсутствия доходов для погашения кредитных обязательств перед Банком. 3) документальное подтверждение отсутствия у должника иного движимого и недвижимого имущества.

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
(в тысячах казахстанских тенге)						
Промежуточные жилищные займы	1,186,872,123	(2,029,057)	1,184,843,066	1,509,741,631	(2,025,112)	1,507,716,519
Предварительные жилищные займы	1,201,226,037	(3,368,188)	1,197,857,849	876,602,382	(2,231,317)	874,371,065
Жилищные займы	998,993,892	(1,982,067)	997,011,825	720,048,621	(1,146,045)	718,902,576
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	3,387,092,052	(7,379,312)	3,379,712,740	3,106,392,634	(5,402,474)	3,100,990,160

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Финансовая отчетность за 2024 год

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.

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Корзина 1	Корзина 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) (ОКУ за 12 мес.)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам)	Итого	Корзина 1 (ОКУ за 12 мес.)	Корзина 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного-го риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам)	Итого
Промежуточные кредиты								
На 1 января 2024 г.	(959,502)	(100,011)	(965,600)	(2,025,113)	1,456,041,258	50,957,152	2,743,221	1,509,741,631
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)	15,327	(15,327)	-	-	(22,290,978)	22,290,978	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Корзины 3 в Корзину 2)	-	(173,210)	173,210	-	-	545,259	(545,259)	-
- в обесцененные активы (из Корзины 1 и Корзины 2 в Корзину 3)	944	5,623	(6,567)	-	(1,392,994)	(1,340,019)	2,733,013	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Корзины 2 и Корзины 3 в Корзину 1)	(70,175)	10,337	59,838	-	5,640,971	(5,475,830)	(165,141)	-
Вновь созданные или приобретенные	(675,149)	-	-	(675,149)	665,526,127	-	-	665,526,127
Вновь созданные или приобретенные, перешедшие в Корзину 2 и Корзину 3	129,891	(62,222)	(67,669)	-	(19,966,665)	19,806,490	160,175	-
Частичное и полное погашение в течение периода	175,139	195,349	191,785	562,273	(100,826,793)	(5,132,692)	(1,667,596)	(107,627,081)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(20,288)	(39,627)	(713,982)	(773,897)	-	-	-	-
Списания	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	-	-	646,946	80,497	235,427	962,870
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-	1,627,339	88,319	20,271	1,735,929
Перевод в жилищные займы*	551,464	42,654	288,710	882,828	(856,348,351)	(26,219,981)	(899,021)	(883,467,353)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	107,153	(36,423)	(74,675)	(3,945)	(327,384,398)	4,643,021	(128,131)	(322,869,508)
На 31 декабря 2024 г.	(852,349)	(136,434)	(1,040,275)	(2,029,057)	1,128,656,860	55,600,173	2,615,090	1,186,872,123

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"
Финансовая отчетность за 2024 год

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.

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	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-обесцененным активам)	Итого	(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам)	Итого
Предварительные кредиты								
На 1 января 2024 г.	(971,223)	(605,316)	(654,779)	(2,231,318)	776,741,859	97,920,056	1,940,467	876,602,382
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)	57,907	(57,907)	-	-	(46,853,421)	46,853,421	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Корзины 3 в Корзину 2)	-	(173,462)	173,462	-	-	521,883	(521,883)	-
- в обесцененные активы (из Корзины 1 и Корзины 2 в Корзину 3)	1,536	24,768	(26,304)	-	(1,102,721)	(1,403,009)	2,505,730	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Корзины 2 и Корзины 3 в Корзину 1)	(193,314)	113,431	79,883	-	22,900,666	(22,645,479)	(255,187)	-
Вновь созданные или приобретенные	(699,131)	-	-	(699,131)	402,782,905	-	-	402,782,905
Вновь созданные или приобретенные, перешедшие в Корзину 2 и Корзину 3	190,767	(156,369)	(34,398)	-	(15,558,938)	15,470,223	88,715	-
Частичное и полное погашение в течение периода	254,176	316,954	139,328	710,458	(32,141,290)	(4,885,432)	(779,525)	(37,806,246)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(96,053)	(266,606)	(877,377)	(1,240,036)	-	-	-	-
Списания	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	-	-	14,146,974	2,909,953	127,751	17,184,679
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-	1,150,310	67,256	19,071	1,236,637
Перевод в жилищные займы*	56,566	10,911	24,361	91,838	(54,613,018)	(4,088,340)	(72,961)	(58,774,319)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(427,546)	(188,280)	(521,045)	(1,136,871)	290,711,467	32,800,476	1,111,712	324,623,655
На 31 декабря 2024 г.	(1,398,769)	(793,596)	(1,175,824)	(3,368,188)	1,067,453,326	130,720,533	3,052,178	1,201,226,037

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.

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Корзина 1	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-обесцененным активам)	Итого	(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам)	Итого
Жилищные кредиты								
На 1 января 2024 г.	(515,401)	(183,960)	(446,684)	(1,146,045)	652,811,363	65,840,669	1,396,589	720,048,621
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)	48,185	(48,185)	-	-	(63,079,027)	63,079,027	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Корзины 3 в Корзину 2)	-	(245,280)	245,280	-	-	789,689	(789,689)	-
- в обесцененные активы (из Корзины 1 и Корзины 2 в Корзину 3)	1,176	8,353	(9,528)	1	(1,575,602)	(1,223,084)	2,798,687	1
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Корзины 2 и Корзины 3 в Корзину 1)	(277,031)	50,579	226,451	(1)	29,909,363	(29,216,809)	(692,554)	-
Вновь созданные или приобретенные	(179,901)	-	-	(179,901)	128,964,443	-	-	128,964,443
Вновь созданные или приобретенные, перешедшие в Корзину 2 и Корзину 3	31,945	(15,130)	(16,815)	-	(2,908,775)	2,866,946	41,829	-
Частичное и полное погашение в течение периода	715,133	325,923	106,934	1,147,990	(736,234,115)	(58,250,320)	(1,306,526)	(795,790,961)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(35,692)	(78,826)	(714,926)	(829,444)	-	-	-	-
Списания	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	-	-	5,234,420	769,853	22,961	6,027,234
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-	(2,287,203)	(218,101)	8,186	(2,497,118)
Перевод в жилищные займы*	(608,031)	(53,565)	(313,072)	(974,668)	910,961,369	30,308,321	971,983	942,241,673
Итого изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(304,216)	(56,131)	(475,676)	(836,023)	268,984,872	8,905,522	1,054,877	278,945,271
На 31 декабря 2024 г.	(819,617)	(240,091)	(922,360)	(1,982,067)	921,796,235	74,746,191	2,451,466	998,993,892

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Финансовая отчетность за 2024 год

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.

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Корзина 1 (ОКУ за 12 мес.)	Корзина 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам)	Итого	Корзина 1 (ОКУ за 12 мес.)	Корзина 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитно-го риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам)	Итого
Промежуточные кредиты								
На 1 января 2023 г.	(1,077,305)	(109,063)	(917,510)	(2,103,878)	1,575,564,205	40,940,968	2,666,689	1,619,171,862
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)	18,864	(18,864)	-	-	(26,868,342)	26,868,342	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Корзины 3 в Корзину 2)	-	(116,885)	116,885	-	-	364,552	(364,552)	-
- в обесцененные активы (из Корзины 1 и Корзины 2 в Корзину 3)	1,089	2,439	(3,528)	-	(1,549,611)	(525,900)	2,075,511	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Корзины 2 и Корзины 3 в Корзину 1)	(103,501)	13,643	89,858	-	7,007,928	(6,726,880)	(281,048)	-
Вновь созданные или приобретенные	(737,243)	-	-	(737,243)	743,317,918	-	-	743,317,918
Вновь созданные или приобретенные, перешедшие в Корзину 2 и Корзину 3	203,175	(30,612)	(172,563)	-	(12,356,178)	11,906,209	449,969	-
Частичное и полное погашение в течение периода	264,514	152,859	275,741	693,114	(112,906,045)	(4,304,231)	(1,234,626)	(118,444,902)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(11,571)	(32,738)	(545,397)	(589,706)	-	-	-	-
Списания	2,773	-	5,000	7,773	(2,773)	-	(5,000)	(7,773)
Амортизация дисконта	-	-	-	-	667,502	32,797	23,139	723,438
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-	2,028,974	65,675	20,568	2,115,217
Перевод в жилищные займы*	479,703	39,211	185,914	704,828	(718,862,319)	(17,664,381)	(607,429)	(737,134,129)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	117,803	9,053	(48,090)	78,766	(119,522,946)	10,016,183	76,532	(109,430,231)
На 31 декабря 2023 г.	(959,502)	(100,010)	(965,600)	(2,025,112)	1,456,041,259	50,957,151	2,743,221	1,509,741,631

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Финансовая отчетность за 2024 год

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.

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Корзина 1 (ОКУ за 12 мес.)	Корзина 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам)	Итого	Корзина 1 (ОКУ за 12 мес.)	Корзина 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитно-го риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам)	Итого
Предварительные кредиты								
На 1 января 2023 г.	(932,761)	(591,097)	(1,260,918)	(2,784,776)	735,475,978	75,283,095	3,946,424	814,705,497
<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)	47,138	(47,138)	-	-	(37,634,348)	37,634,348	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Корзины 3 в Корзину 2)	-	(211,480)	211,480	-	-	685,706	(685,706)	-
- в обесцененные активы (из Корзины 1 и Корзины 2 в Корзину 3)	840	23,060	(23,900)	-	(653,493)	(914,397)	1,567,890	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Корзины 2 и Корзины 3 в Корзину 1)	(730,502)	139,533	590,969	-	26,917,747	(25,002,978)	(1,914,769)	-
Вновь созданные или приобретенные	(305,237)	-	-	(305,237)	142,740,560	-	-	142,740,560
Вновь созданные или приобретенные, перешедшие в Корзину 2 и Корзину 3	149,261	(129,349)	(19,912)	-	(17,325,217)	17,263,187	62,030	-
Частичное и полное погашение в течение периода	802,268	412,067	123,120	1,337,455	(26,364,673)	(3,774,423)	(552,092)	(30,691,188)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(69,605)	(216,919)	(437,310)	(723,834)	-	-	-	-
Списания	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	-	-	11,833,249	1,689,787	37,643	13,560,679
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-	275,807	32,342	4,777	312,926
Перевод в жилищные займы*	67,375	16,007	161,693	245,075	(58,523,751)	(4,976,611)	(525,730)	(64,026,092)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(38,462)	(14,219)	606,140	553,459	41,265,881	22,636,961	(2,005,957)	61,896,885
На 31 декабря 2023 г.	(971,223)	(605,316)	(654,778)	(2,231,317)	776,741,859	97,920,056	1,940,467	876,602,382

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.

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Корзина 1 (ОКУ за 12 мес.)	Корзина 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам)	Итого	Корзина 1 (ОКУ за 12 мес.)	Корзина 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного- го риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам)	Итого
Жилищные кредиты								
На 1 января 2023 г.	(344,534)	(183,212)	(451,005)	(978,751)	384,196,125	63,702,681	1,404,970	449,303,776
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)	64,084	(64,084)	-	-	(66,601,447)	66,601,447	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Корзины 3 в Корзину 2)	-	(340,565)	340,565	-	-	1,095,289	(1,095,289)	-
- в обесцененные активы (из Корзины 1 и Корзины 2 в Корзину 3)	903	5,219	(6,122)	-	(1,144,028)	(505,515)	1,649,543	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Корзины 2 и Корзины 3 в Корзину 1)	(323,586)	79,134	244,452	-	34,940,250	(34,194,202)	(746,048)	-
Вновь созданные или приобретенные	(131,796)	-	-	(131,796)	103,498,910	-	-	103,498,910
Вновь созданные или приобретенные, перешедшие в Корзину 2 и Корзину 3	31,505	(17,667)	(13,838)	-	(3,838,704)	3,794,066	44,638	-
Частичное и полное погашение в течение периода	747,156	437,846	113,500	1,298,502	(578,131,685)	(58,115,378)	(1,004,831)	(637,251,894)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(12,056)	(45,413)	(326,630)	(384,099)	-	-	-	-
Списания	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	-	-	4,282,677	1,023,228	10,168	5,316,073
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-	(1,776,806)	(201,940)	278	(1,978,468)
Перевод в жилищные займы*	(547,077)	(55,218)	(347,606)	(949,901)	777,386,071	22,640,993	1,133,160	801,160,224
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(170,867)	(748)	4,321	(167,294)	268,615,238	2,137,988	(8,381)	270,744,845
На 31 декабря 2023 г.	(515,401)	(183,960)	(446,684)	(1,146,045)	652,811,363	65,840,669	1,396,589	720,048,621

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Финансовая отчетность за 2024 год

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов по состоянию на 31 декабря 2024 года:

(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
Промежуточные займы	1,127,804,510	0,003	55,463,742	0,006	1,574,814	1,000	1,184,843,066
Уровень "Непросроченные"							
- LTV менее 25%	8,254,408	0,002	239,543	0,003	44,156	1,000	8,538,107
- LTV от 25% до 50%	136,551,228	0,002	3,765,230	0,004	370,534	1,000	140,686,992
- LTV от 51% до 75%	940,349,303	0,002	28,631,715	0,005	648,597	1,000	969,629,615
- LTV от 76% до 100%	27,881,758	0,002	8,599,368	0,006	65,962	1,000	36,547,088
- LTV более 100%	12,153,007	0,002	3,269,679	0,006	-	-	15,422,686
- беззалоговые	-	-	-	-	13,340	1,000	13,340
Итого непросроченные и среднее значение PD	1,125,189,704	0,002	44,505,535	0,004	1,142,589	1,000	1,170,837,828
Уровень "Просроченные"							
- с задержкой менее 30 дней	3,081,342	0,003	5,584,641	0,005	223,570	1,000	8,889,553
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	287,953	0,007	3,340,090	0,012	150,178	1,000	3,778,221
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	97,860	0,012	2,169,909	0,026	62,939	1,000	2,330,708
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-	679,261	1,000	679,261
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	-	154,886	1,000	154,886
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	-	-	201,666	1,000	201,666
Оценочный резерв под кредитные убытки	(852,349)	0,002	(136,433)	0,006	(1,040,275)	1,000	(2,029,057)
Итого просроченные и среднее значение PD	2,614,806	0,003	10,958,207	0,007	432,225	1,000	14,005,238
Предварительные займы	1,066,054,558	0,007	129,926,936	0,019	1,876,355	1,000	1,197,857,849
Уровень "Непросроченные"							
- LTV менее 25%	1,752,948	0,004	891,028	0,018	9,693	1,000	2,653,669
- LTV от 25% до 50%	176,190,348	0,004	40,003,048	0,015	369,458	1,000	216,562,854
- LTV от 51% до 75%	640,141,977	0,003	58,739,871	0,010	698,970	1,000	699,580,818
- LTV от 76% до 100%	207,635,187	0,003	8,789,316	0,015	118,365	1,000	216,542,868
- LTV более 100%	38,379,796	0,003	1,007,209	0,023	-	-	39,387,005
- беззалоговые	-	-	-	-	-	-	-
Итого непросроченные и среднее значение PD	1,064,100,256	0,003	109,430,472	0,014	1,196,486	1,000	1,174,727,214
Уровень "Просроченные"							
- с задержкой менее 30 дней	3,099,482	0,005	14,659,786	0,017	284,114	1,000	18,043,382
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	219 900	0,013	4,354,989	0,042	118,975	1,000	4,693,864
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	33 689	0,046	2,275,284	0,094	93,874	1,000	2,402,847
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-	899,563	1,000	899,563
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	-	187,692	1,000	187,692
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	-	-	271,475	1,000	271,475
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1,398,769)	0,003	(793,595)	0,015	(1,175,824)	1,000	(3,368,188)
Итого просроченные и среднее значение PD	1,954,302	0,010	20,496,464	0,024	679,869	1,000	23,130,635
Жилищные займы	920,976,617	0,005	74,506,099	0,020	1,529,109	1,000	997,011,825
Уровень "Непросроченные"							
- LTV менее 25%	244,300,471	0,002	17,953,266	0,010	349,895	1,000	262,603,632
- LTV от 25% до 50%	640,014,164	0,003	45,580,242	0,013	642,788	1,000	686,237,194
- LTV от 51% до 75%	28,542,762	0,003	1,488,965	0,014	26,284	1,000	30,058,011
- LTV от 76% до 100%	127,316	0,002	6,477	0,016	-	-	133,793
- LTV более 100%	78,026	0,003	-	-	-	-	78,026
- беззалоговые	5,840,247	0,003	277,624	0,008	5,646	1,000	6,123,517
Итого непросроченные и среднее значение PD	918,902,986	0,003	65,306,574	0,010	1,024,613	1,000	985,234,173
Уровень "Просроченные"							
- с задержкой менее 30 дней	2,630,167	0,004	5,780,440	0,016	144,752	1,000	8,555,359
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	237,144	0,010	2,300,338	0,041	121,740	1,000	2,659,222
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	25,936	0,027	1,356,388	0,085	76,139	1,000	1,458,463
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	2,451	0,052	670,273	1,000	672,724
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	-	254,799	1,000	254,799
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	-	-	159,152	1,000	159,152
Оценочный резерв под кредитные убытки	(819,616)	0,003	(240,092)	0,014	(922,359)	1,000	(1,982,067)
Итого просроченные и среднее значение PD	2,073,631	0,006	9,199,525	0,030	504,496	1,000	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)		(3,138,458)		(7,379,312)
Балансовая стоимость	3,114,835,685		259,896,777		4,980,278		3,379,712,740

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Финансовая отчетность за 2024 год

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2023 года:

(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
Промежуточные займы	1,455,081,757	0,002	50,857,141	0,010	1,777,621	1,000	1,507,716,519
Уровень "Непросроченные"							
- LTV менее 25%	12,062,222	0,002	320,376	0,005	60,814	1,000	12,443,412
- LTV от 25% до 50%	182,367,270	0,002	5,020,083	0,005	402,453	1,000	187,789,806
- LTV от 51% до 75%	1,173,731,933	0,002	31,316,572	0,005	1,087,950	1,000	1,206,136,455
- LTV от 76% до 100%	39,389,070	0,002	2,039,236	0,005	73,204	1,000	41,501,510
- LTV более 100%	45,721,291	0,002	838,365	0,006	100,274	1,000	46,659,930
- беззалоговые	-	-	-	-	9,385	1,000	9,385
Итого непросроченные и среднее значение PD	1,453,271,786	0,002	39,534,632	0,005	1,734,080	1,000	1,494,540,498
Уровень "Просроченные"							
- с задержкой менее 30 дней	2,769,473	0,002	6,986,122	0,007	83,244	1,000	9,838,839
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	2,832,461	0,014	11,041	1,000	2,843,502
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	1,603,936	0,031	82,713	1,000	1,686,649
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-	488,922	1,000	488,922
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	-	114,412	1,000	114,412
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	-	-	228,809	1,000	228,809
Оценочный резерв под кредитные убытки	(959,502)	0,002	(100,010)	0,006	(965,600)	1,000	(2,025,112)
Итого просроченные и среднее значение PD	1,809,971	0,002	11,322,509	0,015	43,541	1,000	13,176,021
Предварительные займы	775,770,636	0,004	97,314,740	0,038	1,285,689	1,000	874,371,065
Уровень "Непросроченные"							
- LTV менее 25%	1,309,409	0,003	1,203,151	0,022	24,556	1,000	2,537,116
- LTV от 25% до 50%	143,597,493	0,004	29,078,019	0,019	246,362	1,000	172,921,874
- LTV от 51% до 75%	531,827,707	0,004	44,404,067	0,013	589,179	1,000	576,820,953
- LTV от 76% до 100%	72,857,329	0,004	6,424,863	0,015	116,574	1,000	79,398,766
- LTV более 100%	25,339,402	0,003	591,680	0,022	-	-	25,931,082
- беззалоговые	-	-	-	-	24,678	1,000	24,678
Итого непросроченные и среднее значение PD	774,931,340	0,004	81,701,780	0,018	1,001,349	1,000	857,634,469
Уровень "Просроченные"							
- с задержкой менее 30 дней	1,810,519	0,004	11,908,399	0,022	96,081	1,000	13,814,999
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	3,051,760	0,055	23,598	1,000	3,075,358
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	1,258,117	0,130	23,348	1,000	1,281,465
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-	530,484	1,000	530,484
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	-	121,161	1,000	121,161
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	-	-	144,446	1,000	144,446
Оценочный резерв под кредитные убытки	(971,223)	0,004	(605,316)	0,019	(654,778)	1,000	(2,231,317)
Итого просроченные и среднее значение PD	839,296	0,004	15,612,960	0,057	284,340	1,000	16,736,596
Жилищные займы	652,295,962	0,003	65,656,709	0,035	949,905	1,000	718,902,576
Уровень "Непросроченные"							
- LTV менее 25%	185,464,893	0,003	15,711,961	0,012	208,871	1,000	201,385,725
- LTV от 25% до 50%	442,385,672	0,003	42,735,747	0,014	468,449	1,000	485,589,868
- LTV от 51% до 75%	23,406,457	0,003	807,030	0,015	59,748	1,000	24,273,235
- LTV от 76% до 100%	79,213	0,003	9,081	0,010	-	-	88,294
- LTV более 100%	73,595	0,003	-	-	-	-	73,595
- беззалоговые	1,101	0,003	-	-	-	-	1,101
Итого непросроченные и среднее значение PD	651,410,931	0,003	59,263,819	0,013	737,068	1,000	711,411,818
Уровень "Просроченные"							
- с задержкой менее 30 дней	1,400,432	0,003	4,664,119	0,018	107,985	1,000	6,172,536
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	1,347,952	0,056	38,039	1,000	1,385,991
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	564,779	0,134	19,073	1,000	583,852
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-	297,292	1,000	297,292
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	-	61,426	1,000	61,426
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	-	-	135,706	1,000	135,706
Оценочный резерв по кредитные убытки	(515,401)	0,003	(183,960)	0,015	(446,684)	1,000	(1,146,045)
Итого просроченные и среднее значение PD	885,031	0,003	6,392,890	0,056	212,837	1,000	7,490,758
Валовая балансовая стоимость	2,885,594,481		214,717,876		6,080,277		3,106,392,634
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2,446,126)		(889,286)		(2,067,062)		(5,402,474)
Балансовая стоимость	2,883,148,355		213,828,590		4,013,215		3,100,990,160

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 24.

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 31 декабря 2024 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Промежу- точные займы	Предваритель- ные 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

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 31 декабря 2024 года, составила 1,007,647,371 тыс.тенге (2023 года: 1,101,625,246 тыс.тенге).

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Промежуточные займы	Предварительные займы	Жилищные займы	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	1,098	1,098
Кредиты, гарантированные другими физическими лицами	-	-	2,223,153	2,223,153
Кредиты, обеспеченные:				
- объектами жилой недвижимости	1,458,372,744	848,056,706	708,794,778	3,015,224,228
- земель	1,401,896	35,760	1,084,915	2,522,571
- другими объектами недвижимости	1,583,468	12,866	489,370	2,085,704
- денежными депозитами	46,308,037	25,928,668	44,843	72,281,548
- объектами жилой недвижимости, депозитами и гарантиями (многозалоговые)	50,374	337,065	-	387,439
Кредиты, обеспеченные прочими активами	-	-	6,264,419	6,264,419
Итого кредиты и авансы клиентам	1,507,716,519	874,371,065	718,902,576	3,100,990,160

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 по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Промежуточные жилищные займы	1,574,814	8,259,590	-	-
Предварительные жилищные займы	1,876,355	5,965,351	-	-
Жилищные займы	1,529,109	9,836,143	-	-

В таблице ниже отражено воздействие обеспечения на обесцененные активы Корзины 3 по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Промежуточные жилищные займы	1,746,448	5,383,035	31,174	28,987
Предварительные жилищные займы	1,285,689	3,435,974	-	-
Жилищные займы	949,905	5,127,177	-	-

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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 27. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам раскрыт в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 30.

10 Прочие финансовые активы и прочие активы

Ниже приводится информация по прочим финансовым активам:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Требование к поставщикам платежных услуг	12,341,265	16,075,640
Начисленные и просроченные комиссионные доходы	281,715	-
Прочее	-	248,606
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(11,341)	(21,230)
Итого прочие финансовые активы	12,611,639	16,303,016

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
с рейтингом от BBB- до BBB	-	-
Требование к поставщикам платежных услуг		
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом от BBB- до BBB+	11,477,558	227,688
- с рейтингом от BB- до BB+	839,698	16,075,328
- с рейтингом от B- до B+	24,009	-
- нет рейтинга		
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом от BBB- до BBB+	266,455	-
<i>Просроченные и обесцененные</i>		
- с рейтингом от BBB- до BBB+	15,260	-
Прочее		
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- нет рейтинга	-	21,230
Валовая балансовая стоимость	12,622,980	16,324,246
Оценочный резерв под кредитные убытки	(11,341)	(21,230)
Балансовая стоимость	12,611,639	16,303,016

Непросроченные и необесцененные прочие финансовые активы на 31 декабря 2024 года составили 12,611,639 тыс. тенге (31 декабря 2023 год: 16,303,016 тыс.тенге) и включены в Корзину 1, ввиду краткосрочности данных активов Банк не создает для них оценочного резерва под кредитные убытки. Просроченные прочие финансовые активы на 31 декабря 2024 года составили 15,260 тыс. тенге (31 декабря 2023 год: 0 тенге).

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

10 Прочие финансовые активы и прочие активы (продолжение)

Ниже приводится информация по прочим активам:

(в тысячах казахстанских тенге)	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Дебиторская задолженность Государства по возмещению премии государства	55,026,392	-
Предоплата за услуги и товары	499,695	283,591
Сырье и материалы	86,701	34,096
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	35,897	26,181
Прочее	195,890	1,258
За вычетом резерва под обесценение	-	-
Итого прочие активы	55,844,575	345,126

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

11 Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям основных средств и нематериальных активов:

(в тысячах казахстанских тенге)	Земля и Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого основные средства
Стоимость на 1 января 2023 г.	2,294,632	8,787,195	283,327	11,365,154
Накопленная амортизация	(557,079)	(5,847,415)	(203,829)	(6,608,323)
Балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	1,737,553	2,939,780	79,498	4,756,831
Поступления за год	291,326	3,338,512	-	3,629,838
Выбытия	-	(156,496)	-	(156,496)
Амортизационные отчисления	(35,806)	(1,240,237)	(41,937)	(1,317,980)
Выбытия накопленной амортизации	-	156,496	-	156,496
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	1,993,073	5,038,055	37,561	7,068,689
Стоимость на 31 декабря 2023 г.	2,585,958	11,969,211	283,327	14,838,496
Накопленная амортизация	(592,885)	(6,931,156)	(245,766)	(7,769,807)
Балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	1,993,073	5,038,055	37,561	7,068,689
Поступления за год	308,841	3,044,985	47,678	3,401,504
Перевод с долгосрочных активов, предназначенные для продажи	(448,650)	-	-	(448,650)
Выбытия	(112,856)	(254,507)	-	(367,363)
Амортизационные отчисления	(54,175)	(1,589,652)	(21,464)	(1,665,291)
Выбытия накопленной амортизации	112,856	254,507	-	367,363
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.	1,799,089	6,493,388	63,775	8,356,252
Стоимость на 31 декабря 2024 г.	2,333,293	14,759,689	331,005	17,423,987
Накопленная амортизация	(534,204)	(8,266,301)	(267,230)	(9,067,735)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.	1,799,089	6,493,388	63,775	8,356,252

11 Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы (продолжение)

Для обеспечения бесперебойной работы Банка, замены морально устаревшей техники, эффективной работы бизнес-процессов, а также в связи с расширением штата сотрудников, открытием нового филиала были приобретены основные средства на общую сумму 3,401,504 тыс.тенге (2023 год: 3,629,838 тыс.тенге).

(в тысячах казахстанских тенге)	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Самостоятельно разработанное программное обеспечение	Итого
Стоимость на 1 января 2023 г.	11,578,701	262,002	11,840,703
Накопленная амортизация	(5,036,189)	(92,719)	(5,128,908)
Балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	6,542,512	169,283	6,711,795
Поступления за год	1,293,502	8,707	1,302,209
Выбытия	(350,732)	-	(350,732)
Капитализированные внутренние затраты на разработку	-	176,821	176,821
Амортизационные отчисления	(1,572,064)	(52,564)	(1,624,628)
Выбытия накопленной амортизации	350,732	-	350,732
Убытки от обесценения, восстановленные в составе прибыли или убытка	(40,941)	-	(40,941)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	6,223,009	302,247	6,525,256
Стоимость на 31 декабря 2023 г.	12,521,471	447,530	12,969,001
Накопленная амортизация	(6,298,462)	(145,283)	(6,443,745)
Балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	6,223,009	302,247	6,525,256
Поступления за год	2,316,308	-	2,316,308
Капитализированные внутренние затраты на разработку	-	174,888	174,888
Выбытия	(89,235)	-	(89,235)
Перевод	-	-	-
Амортизационные отчисления	(1,775,745)	(76,810)	(1,852,555)
Выбытия накопленной амортизации	89,235	-	89,235
Убытки от обесценения, включенные в состав прибыли или убытка через счет прибылей и убытков	(11,999)	-	(11,999)
Убытки от обесценения, восстановленные в составе прибыли или убытка	-	-	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.	6,751,573	400,325	7,151,898
Стоимость на 31 декабря 2024 г.	14,748,544	622,418	15,370,962
Накопленная амортизация	(7,996,971)	(222,093)	(8,219,064)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.	6,751,573	400,325	7,151,898

Основные средства. Основные средства учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (кроме земли).

Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента. Улучшения арендованного имущества представляют собой изменения в арендованном имуществе, произведенные Банком в целях их приспособления для определенных потребностей и предпочтений, связанных с ее деятельностью. Для целей бухгалтерского учета улучшения, специально предназначенные для предполагаемого использования имущества Банка, квалифицируются как ее собственные активы.

11 Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы (продолжение)

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности от использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам и активам в форме права пользования рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования, лет
Здания	8 – 100
Транспортные средства	5 – 7
Офисное и компьютерное оборудование	2 – 10
Активы в форме права пользования	2-3
Прочие	3 – 20

Ликвидационная стоимость актива - это расчетная сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка, в основном, включают капитализированное программное обеспечение и лицензии. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Амортизация по нематериальным активам рассчитывается с использованием линейного метода в течение ожидаемого срока полезного использования активов:

	Срок полезного использования, лет
Лицензии	от 3 до 20
Специализированное программное обеспечение	от 1 до 10
Стандартное программное обеспечение	от 1 до 10

Банк арендует офисные помещения. Договоры аренды, как правило, заключаются на фиксированный срок до одного года.

11 Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы (продолжение)

Банком, договоры аренды, заключенные сроком свыше одного года, признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Банком в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды.

Анализ активов в форме права пользования по классу активов, являющихся предметом аренды, представлен ниже.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Здания
Балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	529,929
Поступления	23,958
Выбытия	(6,866)
Амортизационные отчисления	(451,059)
Выбытия накопленной амортизации	6,866
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	102,828
Стоимость на 31 декабря 2023 г.	1,436,530
Накопленная амортизация	(1,333,702)
Балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	102,828
Поступления	1,705,952
Выбытия и списания	(1,333,566)
Амортизационные отчисления	(545,409)
Выбытия и списания накопленной амортизации	1,333,566
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.	1,263,371
Стоимость на 31 декабря 2024 г.	1,808,916
Накопленная амортизация	(545,545)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.	1,263,371

Процентные расходы по обязательствам по аренде составили 202,509 тыс. тенге (2023 год: 44,152 тыс.тенге).

Расходы по краткосрочной аренде включены в административные расходы.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2024 г.	2023 г.
Расходы по краткосрочной аренде	1,029,482	961,063

На 31 декабря 2024 года Банк признал активы в форме права пользования в размере 1,263,371 тыс.тенге (2023 год – 23,958 тыс.тенге, а также соответствующее обязательство по аренде в размере 1,398,504 тыс. тенге (за 2023 год – 137,963 тыс.тенге в статье "Прочие финансовые обязательства" (Примечание 16). Увеличение активов в форме права пользования в 2024 году связано с заключением новых долгосрочных договоров аренды административных зданий.

Итого денежный отток по аренде за 2024 году составил без НДС 647,920 тыс.тенге (2023 год: 556,800 тыс.тенге).

12 Средства клиентов

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

(в тысячах казахстанских тенге)	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Юридические лица		
Текущие счета	152,082,213	229,796,525
Краткосрочные вклады	1,500	-
Физические лица		
Долгосрочные вклады	1,416,391,090	1,261,175,214
Текущие счета	91,402,414	67,781,352
Средства клиентов	1,659,877,217	1,558,753,091
Удерживаемые в качестве обеспечения по выданным кредитам	1,007,647,371	1,101,625,246
Итого средства клиентов	2,667,524,588	2,660,378,337

Средства клиентов представляют собой непроемкие финансовые обязательства перед физическими и юридическими лицами, при первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой и учитываются по амортизированной стоимости.

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

На 31 декабря 2024 года средства клиентов в размере 151,838,763 тыс.тенге (6% от средств клиентов) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, из которых 151,752,540 тыс.тенге по средствам юридических и 86,223 тыс.тенге по средствам физических лиц. На 31 декабря 2023 года средства клиентов в размере 229,945,848 тыс.тенге (9% от средств клиентов) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, из которых 229,495,867 тыс.тенге по средствам юридических и 449,981 тыс.тенге по средствам физических лиц. Существенное увеличение баланса текущих счетов по юридическим лицам связано с текущей операционной деятельностью юридического лица.

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 28).

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 2024 год составил 3,692 тенге (2023: 3,450 тенге).

Банк не несет обязательств перед вкладчиками, в случае если администратор бюджетной программы не перечислит на счета вкладчиков Банка государственную премию и не создает резерв под обесценение. Информация по учету и оценки премий государства раскрыта в Примечании 4.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 27. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

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.

13 Выпущенные долговые ценные бумаги

(в тысячах казахстанских тенге)	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	417,667,652	195,787,412
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	417,667,652	195,787,412

Выпущенные долговые ценные бумаги включают облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги при первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой и учитываются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

В 2024 году Банк осуществил размещение социальных облигаций на площадке АО «Казахстанская фондовая биржа» в объеме 209,849,631 тыс.тенге (в номинальном выражении). Средства, привлеченные за счет выпуска облигаций в 2024 году, предназначены для последующей выдачи ипотечных жилищных займов по ставке вознаграждения - 7% годовых для лиц, состоящих на учете в местных исполнительных органах в качестве социально-уязвимых слоев населения, по ставке вознаграждения 9% годовых для лиц, состоящих на учете в местных исполнительных органах в качестве нуждающихся в жилище по иным категориям, иных граждан Республики Казахстан и кандасов.

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

На 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 Банк соблюдал все ковенанты.

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

(в тысячах казахстанских тенге)	Долговые ценные бумаги
На 1 января 2023 г.	193,469,370
Движение денежных средств по финансовой деятельности	-
Изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	2,318,042
На 31 декабря 2023 г.	195,787,412
На 1 января 2024 г.	195,787,412
Движение денежных средств по финансовой деятельности	208,533,199
Изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	13,347,041
На 31 декабря 2024 г.	417,667,652

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк имел выпущенные долговые ценные бумаги, которые удерживали 26 контрагентов (2023 год: 20 контрагентов). Остаток выпущенных долговых ценных бумаг на 31 декабря 2024 года составляет 417,667,652 тыс. тенге (2023 год: 195,787,412 тыс.тенге).

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 27. Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами раскрыта в Примечании 30.

14 Заемные средства

Категории оценки финансовых обязательств. Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме: (i) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; и (ii) договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.

Прекращение признания финансовых обязательств. Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения). Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Банком и ее первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой деноминирован инструмент, изменение типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение ограничительных условий по кредиту. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

(в тысячах казахстанских тенге)	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Министерство финансов Республики Казахстан	69,913,456	63,684,697
Азиатский Банк развития	39,203,498	39,185,474
Займы от МИО	38,593,084	20,941,430
Материнская компания	9,545,932	8,871,276
Другие организации	905,600	323,700
Итого заемные средства	158,161,570	133,006,577

Заемные средства включают кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан, Материнской компании, МИО, международной финансовой и прочих организаций.

В течение 2024 года Банк получил займы от МИО и прочих организаций на общую сумму 62,765,317 тыс.тенге, а также произвел частичное досрочное погашение по займам полученных от Министерства финансов Республики Казахстан, МИО и прочей организации на общую сумму 216,929 тыс.тенге в том числе согласно графику погашения 6,000 тыс.тенге.

На 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 Банк соблюдал все ковенанты.

Заемные средства при первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой и учитываются по амортизированной стоимости.

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

14 Заемные средства (продолжение)

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Заемные средства
Остаток на 1 января 2023 г.	108,542,872
Движение денежных средств по финансовой деятельности	112,313,502
Изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	(87,849,797)
Остаток на 31 декабря 2023 г.	133,006,577
Остаток на 1 января 2024 г.	133,006,577
Движение денежных средств по финансовой деятельности	62,548,388
Изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	(37,393,395)
Остаток на 31 декабря 2024 г.	158,161,570

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 27. Анализ процентных ставок прочих заемных средств раскрыт в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 30.

15 Средства финансовых институтов

(в тысячах казахстанских тенге)	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Средства финансовых институтов	-	79,641,251
Средства финансовых институтов	-	79,641,251

Привлеченный межбанковский вклад закрыт в 2024 году в сумме 80,000,000 тыс.тенге.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

16 Прочие финансовые обязательства и прочие обязательства

(в тысячах казахстанских тенге)	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Деньги государственного бюджета	5,563,841	2,480,205
Прочие начисленные обязательства	1,511,937	1,070,730
Долгосрочная аренда	1,398,503	137,963
Отложенный комиссионный доход	1,361,430	1,526,513
Начисленные комиссионные расходы	941,734	1,102,764
Транзитные счета	192,270	106,333
Итого прочие финансовые обязательства	10,969,715	6,424,508
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	1,895,555	2,083,194
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	1,076,168	1,136,705
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	911,246	955,645
Прочее	305,584	202,314
Итого прочие обязательства	4,188,553	4,377,858

Кредиторская задолженность начисляется по факту исполнения контрагентом своих договорных обязательств и учитывается первоначально по справедливой стоимости, а затем по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Ввиду краткосрочности кредиторской задолженности эффект дисконтирования будущих денежных потоков для расчета амортизированной стоимости является не существенным.

Государство оказывает поддержку на безвозмездной основе в виде компенсации отдельным категориям граждан (социально-уязвимым слоям населения) состоящих на учете в Единой республиканской электронной базе очередников путем оплаты аренды (найма) жилища в частном жилищном фонде. Выплаты за жилище осуществляются на паритетной основе 50% за счет бюджетных средств и 50% получателем. При этом, 50% выплаты за счет бюджетных средств составляют расходы 80% из республиканского бюджета и 20% из местного бюджета. По состоянию на 31 декабря 2024 года - 770,301 тыс. тенге (за 2023 год – 220,540 тыс.тенге). Средства МИО для выдачи бюджетных займов по программе "С дипломом в село!" и оплаты агентского вознаграждения на 31 декабря 2024 года - 4,793,540 тыс.тенге (за 2023 год – 2,259,665 тыс.тенге).

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

16 Прочие финансовые обязательства и прочие обязательства (продолжение)

Учет договоров аренды, в которых Банк выступает арендатором. Банк арендует офисные помещения. Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Банком в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

При определении срока аренды руководство Банка учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

Обязательства, возникающие по договору аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы к уплате арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен;
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется приростная ставка на заемный капитал, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- стоимости восстановительных работ.

В порядке исключения Банк ведет учет краткосрочной аренды и аренды малоценного имущества, отражая арендные платежи в расходах линейным методом.

16 Прочие финансовые обязательства и прочие обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлены изменения по долгосрочной аренде Банка, возникающих в результате финансовой деятельности на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года. Статьи задолженности отражены в отчете о движении денежных средств как финансовая деятельность.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Долгосрочная аренда
Остаток на 1 января 2023 г.	626,653
Движение денежных средств	(556,800)
Изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	68,110
Остаток на 31 декабря 2023 г.	137,963
На 1 января 2024 г.	137,963
Движение денежных средств	(647,920)
Изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	1,908,460
Остаток на 31 декабря 2024 г.	1,398,503

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

17 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>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Государственная субсидия, полученная в рамках программы "Концепции 2-10-20" (Бакытты Отбасы) от Правительства Республики Казахстан посредством получения займа	164,794,042	180,495,644
Государственная субсидия, полученная в рамках программы "Концепция 5-10-20" (Шанырак) от Материнской компании посредством выпуска долговых ценных бумаг	94,893,966	94,893,966
Государственная субсидия, полученная в рамках программы "Концепции 2-10-20" (Бакытты Отбасы) от местных исполнительных органов посредством получения займа	4,356,152	4,853,801
Итого государственные субсидии	264,044,160	280,243,411

За 2024 год сумма полученных государственных субсидии отсутствуют (за 2023 год: 31,747,317 тыс.тенге).

17 Государственные субсидии (продолжение)

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2024 г.	2023 г.
Государственная субсидия, полученная в рамках программы "Концепции 2-10-20" (Бакытты Отбасы) от Правительства Республики Казахстан посредством получения займа	15,701,603	12,101,410
Государственная субсидия, полученная в рамках программы "Концепция 5-10-20" (Шанырак) от Материнской компании посредством выпуска долговых ценных бумаг	-	168,830
Государственная субсидия, полученная в рамках программы "Концепции 2-10-20" (Бакытты Отбасы) от местных исполнительных органов посредством получения займа	497,649	723,155
Итого доходы по государственным субсидиям	16,199,252	12,993,395

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

18 Акционерный капитал

<i>(в тысячах казахстанских тенге, за исключением количества акций)</i>	Акции (тыс.шт.)	Обыкновенные акции	Итого
На 1 января 2023 г.	7,830	78,300,000	78,300,000
Выпущенные новые акции	-	-	-
На 31 декабря 2023 г.	7,830	78,300,000	78,300,000
На 1 января 2024 г.	7,830	78,300,000	78,300,000
Выпущенные новые акции	-	-	-
На 31 декабря 2024 г.	7,830	78,300,000	78,300,000

Акционерный капитал. Обыкновенные акции отражаются как собственный капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в собственном капитале как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученного возмещения превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в собственном капитале как эмиссионный доход.

Дополнительно оплаченный капитал. Дополнительный оплаченный капитал представляет собой стоимость активов или услуг, переданных или оказанных Банку акционерами без размещения акций, либо переданных в счет будущих эмиссий акций. См. Примечание 4.

18 Акционерный капитал (продолжение)

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.

15 мая 2024 года на акционерном собрании Банк объявил дивиденды за 2023 год на общую сумму 44,258,292 тыс.тенге. (22 мая 2023 года за 2022 год: 67,224,700 тыс.тенге). За 2023 год размер дивиденда на одну простую акцию составил 5,652.40 тенге (2022: 8,585.53 тенге). Дивиденды за 2023 год выплачены 12 августа 2024 года (2022: 18 августа 2023 года).

На основании решения Материнской компании в проспект выпуска объявленных акций Банка были внесены изменения в части увеличения количества объявленных акции Банка на 4,990 тысяч штук до общего количества 12,820 тысяч штук. Изменения в проспект выпуска объявленных акций были зарегистрированы в АРРФР в январе 2023 года. По состоянию на 31 декабря 2024 года размещение объявленных акций не осуществлялось.

19 Процентные доходы и расходы

(в тысячах казахстанских тенге)	2024 г.	2023 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	233,280,358	221,810,586
Средства в НБРК	62,860,458	10,701,475
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	24,212,425	49,667,636
Средства в финансовых институтах, оцениваемые по амортизированной стоимости	8,455,226	24,596,163
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4,647,040	5,258,748
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	333,455,507	312,034,608
Процентные расходы		
Средства клиентов	(79,024,447)	(66,281,307)
- Физические лица	(46,421,330)	(44,625,058)
- Юридические лица	(32,603,117)	(21,656,249)
Выпущенные облигации	(31,501,611)	(20,485,030)
Заемные средства	(15,114,361)	(12,333,300)
Средства финансовых институтов	(1,758,749)	(11,013,198)
Итого процентные расходы	(127,399,168)	(110,112,835)
Прочие аналогичные расходы		
Обязательства по аренде	(202,509)	(44,152)
Итого процентные и аналогичные расходы	(127,601,677)	(110,156,987)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы	205,853,830	201,877,621

19 Процентные доходы и расходы (продолжение)

Признание доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива, или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Банком за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению займа как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В отношении созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме: (i) финансовых активов, которые стали обесцененными (Корзина 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и (ii) созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Процентный доход включает процентные доходы в сумме 364,228 тыс.тенге (2023 год: 205,411 тыс.тенге), признанные по обесцененным неработающим кредитам клиентам.

Процентные доходы выросли за счет роста кредитования клиентов и применения дифференцированной ставки по вновь выданным промежуточным жилищным займам (Примечание 9).

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон или участие в их организации, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка, или продажа компаний, полученные при совершении лежащих в их основе операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Финансовая отчетность за 2024 год

20 Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах казахстанских тенге)	2024 г.			2023 г.		
	Ипотечные жилищные займы	Ипотечные жилищные займы, выданные по ставке ниже рыночных	Нераспреде- ленные	Ипотечные жилищные займы	Ипотечные жилищные займы, выданные по ставке ниже рыночных	Нераспреде- ленные
Комиссионные доходы						
Комиссионные доходы по финансовым инструментам, не относящимся к оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:						
Переводные операции	419,867	102,680	1,310,110	395,556	91,162	1,225,929
Комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	-	-	2,237,771	-	-	1,523,721
Досрочное изъятие суммы денег со сберегательного счета	-	-	1,175,282	-	-	1,038,088
Прочее	148,005	36,196	-	122,618	28,259	-
Агентские услуги	-	-	169,587	-	-	147,958
Кассовые операции	32,667	7,989	70,211	19,597	4,516	113,399
Уступка вклада	-	-	-	-	-	139,499
Обслуживание юридических лиц	-	-	74,688	-	-	62,884
Итого комиссионных доходов	600,539	146,865	5,037,649	537,771	123,937	4,251,478
Комиссионные расходы						
Комиссионные расходы по финансовым инструментам, не относящимся к оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Агентские услуги	(3,745,123)	(915,888)	(940,000)	(2,919,287)	(672,798)	(1,099,850)
Переводные операции	-	-	(2,617,256)	-	-	(2,382,919)
Операции с ценными бумагами	-	-	(13,672)	-	-	(33,165)
Прочее	-	-	(35,540)	-	-	(32,917)
Итого комиссионные расходы	(3,745,123)	(915,888)	(3,606,468)	(2,919,287)	(672,798)	(3,548,851)
Чистый комиссионный расход	(3,144,584)	(769,023)	1,431,181	(2,381,516)	(548,861)	702,627

Комиссионные доходы за досрочное изъятие суммы денег со сберегательного счета не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, т.к. комиссия изымается в результате досрочного расторжения договора ЖСС, со сроком хранения внесенной суммы вклада менее 30-ти календарных дней (включительно).

21 Прочие операционные расходы, за вычетом доходов

(в тысячах казахстанских тенге)	2024 г.	2023 г.
Расходы в виде взносов в АО "Казахстанский фонд гарантирования депозитов"	(4,362,127)	(2,808,767)
Чистый доход от неустойки (штраф, пеня)	91,932	137,713
Чистый прочий доход/(расход) от банковской деятельности	13,900	(663)
Чистый прочий доход от неосновной деятельности	17,877	84,522
Доходы от реализации основных средств	2,897	264
Расходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(85,209)	(67,417)
Убыток от обесценения нематериальных активов	(11,999)	(40,941)
Восстановление резерва, созданного по дебиторской задолженности, не связанной с неосновной деятельностью	160	241
Итого прочие операционные расходы	(4,332,569)	(2,695,048)

22 Административные расходы

Административные и прочие операционные расходы, включают:

(в тысячах казахстанских тенге)	2024 г.	2023 г.
Расходы на содержание персонала	(18,207,339)	(15,189,539)
Ремонт и техническое оборудование	(3,201,149)	(2,497,362)
Амортизация основных средств	(2,210,700)	(1,769,040)
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(1,852,555)	(1,624,628)
Услуги связи	(1,677,924)	(1,408,600)
Расходы по краткосрочной аренде	(1,029,482)	(961,063)
Налоги, кроме подоходного налога	(1,014,227)	(840,824)
Рекламные и маркетинговые услуги	(738,773)	(563,554)
Расходы по аутсорсингу	(250,800)	(528,909)
Консультационные услуги	(222,036)	(204,840)
Обучение сотрудников	(221,099)	(233,591)
Командировочные расходы	(147,528)	(196,094)
Материалы	(85,740)	(88,488)
Канцелярские и типографские расходы	(56,876)	(81,630)
Транспортные услуги	(19,139)	(24,928)
Расходы на содержание Совета директоров	(18,040)	(18,401)
Расходы на страхование	(7,401)	(27,294)
Прочее	(956,319)	(916,161)
Административные и прочие операционные расходы	(31,917,127)	(27,174,946)

Увеличение расходов по статье "Ремонт и техническое оборудование" в 2024 году до 3,201,149 тыс.тенге (2023 году: 2,497,362 тыс.тенге) связано с увеличением расходов на техническую поддержку IT услуг.

Профессиональные услуги включают расходы на аудит в размере 77,000 тыс.тенге в 2024 году (2023 году: 56,500 тыс.тенге). Другие консультационные услуги в 2024 году не были оказаны ТОО "ПрайсуотерхаусКуперс" (2023 году: 30,800 тыс.тенге).

23 Налог на прибыль

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2024 г.	2023 г.
Текущие расходы по подоходному налогу	(25,415,657)	(24,006,216)
Экономия по отложенному налогообложению	2,476,212	959,091
Расходы по налогу на прибыль за период	(22,939,445)	(23,047,125)

Налоги на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые приняты или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы и экономия по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале. Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды.

Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в отчете о финансовом положении. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Остатки отложенных налогов определяются с использованием ставок налогообложения, которые приняты или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы будут восстановлены или перенесенные налоговые убытки будут использованы.

Налоговые вычеты по арендным платежам относятся на амортизацию актива в форме права пользования, а процентные расходы – на обязательства по аренде. Таким образом, при первоначальном признании нового договора аренды, в котором Банк выступает арендатором, не возникают временные разницы.

Отложенные налоговые активы в отношении всех вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые суммы.

Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц по заемным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам, привлекаемым по ставке ниже рыночных, возникает между балансовой стоимостью переоцененного обязательства и их налоговой стоимостью.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении позиций по налогу на прибыль, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка производится на основании толкования налогового законодательства, принятого или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода, а также любых известных постановлений суда или иных решений по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, признаются на основе наилучшей оценки руководством затрат, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

23 Налог на прибыль (продолжение)

Ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2023 год: 20%).

Эффективная ставка подоходного налога отличается от официальных ставок подоходного налога. Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

(в тысячах казахстанских тенге)	2024 г.	2023 г.
Прибыль до налогообложения	143,732,530	170,574,658
Официальная ставка	20%	20%
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке	(28,746,506)	(34,114,932)
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, по наивысшей и следующей за наивысшие категории листинга	5,654,567	10,985,277
Подоходный налог, удерживаемый у источника выплаты дохода	106,006	93,500
Прочие необлагаемые/невыводимые доходы/расходы	46,488	(10,970)
Расходы по налогу на прибыль	(22,939,445)	(23,047,125)

В расчет прибыли до налогообложения включен полученный доход от вознаграждения по корреспондентскому счету в других банках. Удержанная сумма подоходного налога у источника выплаты в размере 15% включается в расчет сверки по налогу.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Республики Казахстан приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Ниже подробно представлены налоговые эффекты движения этих временных разниц.

(в тысячах казахстанских тенге)	1 января 2023 г.	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Отнесено в состав капитала	31 декабря 2023 г.	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Отнесено в состав капитала	31 декабря 2024 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц							
Средства в финансовых институтах	1,705,319	(1,453,189)	-	252,130	(112,713)	-	139,417
Кредиты и авансы клиентам	16,805,707	2,419,499	-	19,225,206	3,358,921	-	22,584,127
Государственные субсидии	52,297,913	3,750,769	-	56,048,682	(2,967,565)	-	53,081,117
Прочие финансовые обязательства и прочие обязательства	769,978	122,147	-	892,125	472,099	-	1,364,224
Активы по отложенному налогу	71,578,917	4,839,226	-	76,418,143	750,742	-	77,168,885
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц							
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	(1,064,882)	(94,440)	-	(1,159,322)	(422,049)	-	(1,581,371)
Прочие активы	(99)	7	-	(92)	(5)	-	(97)
Заемные средства	(74,906,028)	(4,813,924)	(12,866,836)	(92,586,788)	1,549,979	(9,036,530)	(100,073,339)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(23,951,974)	447,804	-	(23,504,170)	499,128	-	(23,005,042)
Средства финансовых институтов	(678,834)	580,418	-	(98,416)	98,416	-	-
Обязательства по отложенному налогу	(100,601,817)	(3,880,135)	(12,866,836)	(117,348,788)	1,725,470	(9,036,530)	(124,659,848)
Обязательство по отложенному налогу (чистое)	(29,022,900)	959,091	(12,866,836)	(40,930,645)	2,476,212	(9,036,530)	(47,490,963)

23 Налог на прибыль (продолжение)

Банк ожидает возмещение активов по отложенному налогу в размере 1,087,719 тыс. тенге в течение не более чем двенадцати месяцев после окончания отчетного периода и погашение обязательств в размере 48,578,682 тыс.тенге по истечении более чем двенадцати месяцев после окончания отчетного периода.

24 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 отчете о финансовом положении. Для обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства (Примечание 28). 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.

В Банке в целях реализации внутренней кредитной политики для принятия любых кредитных решений о кредитовании вкладчиков действуют следующие коллегиальные органы:

- Кредитный комитет Банка - постоянно действующий коллегиальный орган при Центральном аппарате Банка, основным назначением которого является реализация внутренней кредитной политики Банка, принятие любых кредитных решений о кредитовании вкладчиков Банка;
- Кредитный комитет филиала Банка – постоянно действующий коллегиальный орган при филиале Банка, основным назначением которого является осуществление внутренней кредитной политики Банка, принятие кредитных решений о кредитовании вкладчиков Банка в пределах установленных лимитов кредитования;
- Кредитный комитет ЦПР является постоянно действующим коллегиальным органом в Центральном аппарате Банка, осуществляющим внутреннюю кредитную политику Банка, основным назначением которого является принятие решений по кредитным заявкам клиентов Банка и предоставление посткредитного обслуживания займов, в банковском программном обеспечении, в котором осуществляются бизнес-процессы по предоставлению банковских услуг.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Задолженность на момент дефолта – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после завершения отчетного периода, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам. *Вероятность дефолта (PD)* – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. *Убыток в случае дефолта (LGD)* – оценка убытка, возникающего при дефолте, который рассчитывается как разница между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно LGD выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD).

Ожидаемые убытки дисконтируются до приведенной стоимости на конец отчетного периода. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку (ЭПС) по финансовому инструменту или ее приблизительную величину.

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

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

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков по займам

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

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

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 финансовой отчетности, 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.

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент переводится обратно в Корзину 1.

Ожидаемые кредитные убытки по приобретенным или созданным обесцененным финансовым активам всегда оцениваются за весь срок. Таким образом, Банк признает только кумулятивные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок.

Для оценки вероятности дефолта Банк определяет дефолт как ситуацию, в которой подверженность риску определяется:

- наличием просроченных платежей сроком более 90 календарных дней, либо наличием ожиданий Банка о том, что заемщик не имеет возможности произвести погашение задолженности перед Банком в полном объеме без предоставления ему льготных условий;
- приостановление начисления вознаграждения по займу в связи с ухудшением финансового состояния заемщика, смертью заемщика в случае отсутствия созаемщика по займу;
- списание части и/или всей суммы задолженности заемщика, которое было вызвано значительным увеличением кредитного риска с момента предоставления займа;
- отказ заемщика выполнить обязательства по займу вследствие недобросовестности (мошенничество);

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- реструктуризация в связи с ухудшением финансового состояния заемщика (по рекомендации Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка по результатам проверки деятельности Банка, были внесены изменения в Методику расчета провизий (резервов) Банка в части отражения незавершенного/ несвоевременно завершенного строительства в качестве одного из признаков значительного ухудшения финансового состояния заемщика);
- подача иска о признании заемщика банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- обращение заемщика в суд, с заявлением о признании его банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Для раскрытия информации Банк привел определение дефолта в соответствии с определением обесцененных активов. Вышеуказанное определение дефолта применяется к займам.

Заем более не считается дефолтным, если просрочка платежей ликвидирована и/или если прошло более 12 месяцев с даты предоставления меры реструктуризации. Кредитно-обесцененный финансовый актив переходит в Корзину 2, при условии погашения заемщиком задолженности, которая приводит к снижению валовой балансовой стоимости финансового актива на дату формирования провизий (резервов) до уровня равной или ниже суммы задолженности на момент перехода финансового актива в категорию кредитно-обесцененных финансовых активов и в случае отсутствия на дату оценки событий, являющихся объективным подтверждением обесценения на основе признаков обесценения финансового актива.

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

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

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

Существенное увеличение кредитного риска признается в случае, если значение специального логит-преобразования (рассчитанного на основе первоначального и текущего значений APD) выше порога существенности α (альфа). Для каждого сегмента (однородного портфеля) рассчитывается свой порог существенности, который зависит от анализа двух сценариев поведения кредитов:

Сценарий 1: Заем попадает в Корзину №2, но по данному займу не произошло событие дефолта в течение следующих 12 месяцев.

Сценарий 2: Заем не попадает в Корзину №2, но по данному займу произошло события дефолта в течение следующих 12 месяцев.

Банк устанавливает параметр α на том уровне, когда влияние обоих сценариев идентичны.

Банк применяет следующие качественные критерии:

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

Платежные требования-поручения и/или инкассовые распоряжения — это виды платежных документов, выставляемых на банковские счета клиентов для изъятия средств на погашение задолженности клиента.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

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.

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

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

При расчете дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков Банк применяет следующие сценарии:

- 1) базовый – с применением информации о сроке реализации заложенного имущества и дисконта по залоговому обеспечению, с использованием всей доступной исторической подтверждаемой информации;
- 2) оптимистичный – с использованием исторической информации с наименьшими значениями показателей, составляющих не менее 50 процентов от всей доступной исторической подтверждаемой информации;
- 3) пессимистичный – с использованием исторической информации с наибольшими значениями показателей, составляющих не менее 50 процентов от всей доступной исторической подтверждаемой информации.

Для каждого сценария определяется вероятность его реализации в целях расчета средневзвешенного значения ECL. При этом вероятность реализации базового сценария принимается в размере не менее 50%. В текущем отчетном периоде удельный вес сценариев составил 50% по базовому сценарию, 25% по оптимистичному и пессимистичному сценариям.

Согласно Методике расчета провизий (резервов) были пересмотрены и утверждены решением Правления №68 от 31 мая 2024 года следующие показатели: минимальный LGD для Корзины 1 и Корзины 2 на уровне 37% и минимальный ECL для корзины 3 на уровне 37%. Увеличение показателей с 31% до 37% оказало влияние на увеличение ожидаемых кредитных убытков в размере около 1 млрд тенге.

За 2024 год сумма расходов на формирование оценочного резерва составила 1,975,360 тыс. тенге (2023 год: доходы в размере 466,599 тыс.тенге). В 2024 расходы увеличились по следующим причинам: увеличение минимального значения LGD до 37%, рост просрочки, общий рост портфеля.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков. Оценка значительного увеличения кредитного риска и расчет ожидаемых кредитных убытков предполагают включение подтверждаемой прогнозной информации. Банк выявил ряд основных 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.

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).

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

- а) Исторические данные. Данный подход определяется на основе исторических данных дефолтов и на основе исторического уровня возмещения потерь путем применения экспертного суждения. В случае отсутствия исторических данных и не репрезентативности статистических данных по восстановленным средствам и/или инвестициям, Банк применяет подход, описанный в пункте б).
- б) Подход, основанный на исторических данных из внешних источников, таких как рейтинговые агентства Moody's, Standard & Poor's, или Fitch, которые предоставляют данные по уровню возмещения потерь (Recovery rate) на основе баз данных по аналогичным портфелям. В основу LGD берутся данные, которые доступны на отчетную дату. В случае отсутствия данных Банк применяет подход, описанный в подпункте в).
- в) Подход IRB-Foundation, предоставленный Базельским комитетом по банковскому надзору, в рамках фундаментального подхода минимальный показатель LGD для субординированных долгов присваивается в размере 75%, и для других инструментов применяется 45%.

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

- Контрактный срок погашения;
- Контрактная схема погашения задолженности.

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

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

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

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

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

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

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

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

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 2024 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 31 декабря 2024 года Банк не имел в портфеле финансовых инструментов, номинированных в иностранной валюте или стоимость, которых напрямую зависит от курса иностранных валют. На 31 декабря 2024 года Банк имеет корреспондентские счета в других банках в иностранной валюте.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

(в тысячах казахстанских тенге)	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
	Монетар- ные финансовые активы	Монетарные финансовые обязательст- ва	Нетто- позиция	Монетар- ные финансовые активы	Монетарные финансовые обязательст- ва	Нетто- позиция
Доллары США	1,582,502	164,772	1,417,730	29,078	-	29,078
Евро	219	-	219	680	-	680
Российские рубли	1,040	843	197	401	-	401
Итого	1,583,761	165,615	1,418,146	30,159	-	30,159

Приведенный выше анализ включает только монетарные активы и обязательства.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты Банка, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах казахстанских тенге)	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 20%	226,837	226,837	4,652	4,652
Ослабление доллара США на 20%	(226,837)	(226,837)	(4,652)	(4,652)
Укрепление евро на 20%	35	35	109	109
Ослабление евро на 20%	(35)	(35)	(109)	(109)
Итого	-	-	-	-

Риск был рассчитан только для монетарных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

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.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней. По состоянию на 31 декабря 2024 года государственные ценные бумаги в Банке составляют 108,474,496 тыс. тенге (2023 год: 353,010,098 тыс. тенге).

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2024 г.					
Итого финансовые активы	597,266,490	53,524,443	50,397,557	3,505,410,093	4,206,598,583
Итого финансовые обязательства	290,580,497	108,679,235	57,629,658	2,796,528,623	3,253,418,013
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2024 г.	306,685,993	(55,154,792)	(7,232,101)	708,881,470	953,180,570
31 декабря 2023 г.					
Итого финансовые активы	614,424,789	136,172,165	24,129,766	3,197,541,299	3,972,268,019
Итого финансовые обязательства	314,444,062	131,223,802	167,169,697	2,462,400,524	3,075,238,085
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2023 г.	299,980,727	4,948,363	(143,039,931)	735,140,775	897,029,934

На 31 декабря 2024 года чистые разрывы на сроках от 1 месяца до 6 месяцев и от 6 месяцев до 12 месяцев возникли за счет наличия депозитов на данных периодах в общем размере 163 миллиардов тенге.

Если бы на 31 декабря 2024 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже (2023 год: на (200) базисных пунктов ниже), тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы сумму на 966,542 тыс. тенге (2023 год: на 3,582,354 тыс. тенге) меньше в основном в результате более низких процентных доходов по процентным активам с переменной процентной ставкой. Прочие компоненты собственного капитала составили бы сумму на 1,742,206 тыс.тенге (2023 год: на 1,661,472 тыс.тенге) больше (в основном) из-за увеличения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

На 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года инструменты с плавающей ставкой вознаграждения отсутствуют. Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. Все финансовые инструменты деноминированы в казахстанских тенге, за исключением средств на корреспондентских счетах в других банках в иностранной валюте.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлены средние эффективные процентные ставки (ЭПС) по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года (Примечание 4):

(% в год)	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	12.61%	11.09%
Средства в финансовых институтах	13.82%	20.01%
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9.50%	9.34%
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11.95%	10.90%
Кредиты и авансы клиентам	6.56%	7.22%
Обязательства		
Средства финансовых институтов	-	15.09%
Средства клиентов физических лиц	2.00%	1.99%
Средства корпоративных клиентов	13.75%	14.16%
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	12.86%	12.43%
Прочие заемные средства	13.51%	13.42%
Выпущенные облигации	12.67%	11.46%

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк разместил средства в финансовых институтах по ставке 13,82% (2023 году: 20.01%).

Прочий ценовой риск. В 2024 году 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 (2023 год: существенное воздействие отсутствовало).

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2024 года:

(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
Средства финансовых институтов	-	-	-	-
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

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

В другие страны в 2024 году входят - Филиппины, Соединенное Королевство и другие страны (2023 г. – Филиппины, Соединенное Королевство и другие страны).

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года:

(в тысячах казахстанских тенге)	Казахстан	Россия	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	590,920,244	-	-	590,920,244
Средства в финансовых институтах	98,777,667	-	-	98,777,667
Инвестиции в долговые ценные бумаги	151,060,282	-	14,214,472	165,274,754
Инвестиции в долевыe ценные бумаги	2,178	-	-	2,178
Кредиты и авансы клиентам	3,100,908,686	81,474	-	3,100,990,160
Прочие финансовые активы	16,303,016	-	-	16,303,016
Итого финансовые активы	3,957,972,073	81,474	14,214,472	3,972,268,019
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	2,660,336,871	38,159	3,307	2,660,378,337
Выпущенные долговые ценные бумаги	195,787,412	-	-	195,787,412
Заемные средства	93,821,103	-	39,185,474	133,006,577
Средства финансовых институтов	79,641,251	-	-	79,641,251
Прочие финансовые обязательства	6,424,508	-	-	6,424,508
Итого финансовые обязательства	3,036,011,145	38,159	39,188,781	3,075,238,085
Чистая позиция по финансовым активам и обязательствам	921,960,928	43,315	(24,974,309)	897,029,934
Обязательства кредитного характера	36,637,739	-	-	36,637,739

24 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 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года.

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

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

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

- Коэффициент текущей ликвидности (k_4), который рассчитывается как отношение среднемесячных высоколиквидных активов банка к среднемесячному размеру обязательств до востребования с учетом начисленного вознаграждения. На 31 декабря 2024 года, данный коэффициент составил 2.110, при этом минимальное установленное значение коэффициента - 0.3 (2023 год: 1.894);
- 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 31 декабря 2024 года, данный коэффициент составил 67.170, при этом минимальное установленное значение коэффициента - 1.0 (2023 год: 328.786);
- 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 31 декабря 2024 года, данный коэффициент составил 19.939, при этом минимальное установленное значение коэффициента – 0.9 (2023 год: 65.202);
- 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 31 декабря 2024 года, данный коэффициент составил 7.849, при этом минимальное установленное значение коэффициента - 0.8 (2023 год: 8.513).

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.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная на следующей странице таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют предусмотренные договором денежные потоки, включая валовую сумму обязательств по аренде (до вычета будущих финансовых выплат), валовую сумму обязательств по предоставлению займов, а также финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам и финансовым активам отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

Обесцененные кредиты и займы включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков денежного притока.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием текущего обменного курса на конец отчетного периода.

В 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 31 декабря 2024 года:

(в тысячах казахстанских тенге)	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
Средства финансовых институтов	-	-	-	-	-	-
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

24 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 потребует 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 2023 года:

(в тысячах казахстанских тенге)	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	592,463,208	-	-	-	-	592,463,208
Средства в финансовых институтах	891,111	100,888,889	-	-	-	101,780,000
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4,458,466	16,843,163	3,018,188	33,863,708	5,754,480	63,938,005
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2,293,634	17,988,873	13,329,348	23,536,884	105,136,821	162,285,560
Кредиты и авансы клиентам	185,573	3,506,458	10,228,538	894,087,081	5,018,931,056	5,926,938,706
Прочие финансовые активы	16,303,016	-	-	-	-	16,303,016
Итого активы	616,595,008	139,227,383	26,576,074	951,487,673	5,129,822,357	6,863,708,495
Обязательства						
Средства клиентов	303,661,141	50,333,491	168,572,964	539,578,233	2,118,280,396	3,180,426,225
Выпущенные облигации	3,876,500	5,206,994	10,399,926	104,346,640	399,828,300	523,658,360
Заемные средства	1,127	1,428,504	326	2,486,669	630,889,879	634,806,505
Средства финансовых институтов	688,889	80,711,111	-	-	-	81,400,000
Прочие финансовые обязательства	6,424,508	-	-	-	-	6,424,508
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	314,652,165	137,680,100	178,973,216	646,411,542	3,148,998,575	4,426,715,598
Договорные обязательства						
Безотзывные обязательства по предоставлению кредитов и размещению вкладов	3,663,774	18,318,869	14,655,096	-	-	36,637,739

24 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:

(в тысячах казахстанских тенге)	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 31 декабря 2024 года						
Финансовые активы	698,096,350	45,230,437	31,410,431	1065,250,621	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	-
На 31 декабря 2023 года						
Финансовые активы	688,637,024	120,878,951	22,790,855	724,397,618	2,415,563,571	3,972,268,019
Финансовые обязательства	314,444,062	131,223,802	167,169,697	555,290,382	1,907,110,142	3,075,238,085
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	374,192,962	(10,344,851)	(144,378,842)	169,107,236	508,453,429	897,029,934
Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	374,192,962	363,848,111	219,469,269	388,576,505	897,029,934	-

Чистый разрыв на сроках от 1 месяца до 6 месяцев и от 6 месяцев до 12 месяцев возник за счет контрактных сроков погашения депозитов в этих периодах на периодах в размере 107 миллиардов тенге (до 6 месяцев), 57 миллиардов тенге (до 12 месяцев). 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.

25 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных НБРК; (ii) обеспечение способности Банка сохранять непрерывность деятельности; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала. Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Коэффициент достаточности капитала, установленный уполномоченным органом. С 1 января 2018 года НБРК требует от Банка поддерживать коэффициент достаточности капитала k1 в размере 5.5%, k1-2 в размере 6.5% и k2 в размере 8% от активов и условных и возможных требований и обязательств, и операционного риска, согласно правилам, утвержденным НБРК.

Расчеты коэффициентов достаточности капитала, согласно правилам, утвержденным НБРК:

- Коэффициент достаточности основного капитала k1 равен отношению основного капитала к сумме активов и условных и возможных требований, и обязательств, взвешенных с учётом риска и операционного риска;
- Коэффициент достаточности капитала первого уровня k1-2 равен отношению капитала первого уровня к сумме активов и условных и возможных требований, и обязательств, взвешенных с учётом риска и операционного риска;
- Коэффициент достаточности собственного капитала k2 равен отношению собственного капитала к сумме активов и условных и возможных требований, и обязательств, взвешенных с учётом риска и операционного риска.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года коэффициент достаточности капитала Банка превышал нормативный минимум.

26 Сегментный анализ

Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, предоставляемой 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).

26 Сегментный анализ (продолжение)

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

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

(в тысячах казахстанских тенге)	Прим.	Ипотечные жилищные займы	Ипотечные жилищные займы, выданные по ставке ниже рыночных	Нераспреде- ленные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	6	-	76,494,663	492,165,427	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 долевые 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	11	-	-	7,151,898	7,151,898
Основные средства и активы в форме права пользования	11	-	-	9,619,623	9,619,623
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		-	-	58,017	58,017
Итого активы отчетных сегментов		2,957,063,031	738,658,532	583,551,134	4,279,272,697
Средства клиентов	12	2,424,039,961	-	243,484,627	2,667,524,588
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	41,703,032	375,964,620	-	417,667,652
Заемные средства	14	39,203,498	118,958,072	-	158,161,570
Средства финансовых институтов	15	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	16	-	-	10,969,715	10,969,715
Обязательства по текущему подоходному налогу		-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	23	-	-	47,490,963	47,490,963
Прочие обязательства	16	-	-	4,188,553	4,188,553
Государственные субсидии	17	-	264,044,160	-	264,044,160
Итого обязательства отчетных сегментов		2,504,946,491	758,966,852	306,133,858	3,570,047,201

26 Сегментный анализ (продолжение)

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

(в тысячах казахстанских тенге)	Прим.	Ипотечные жилищные займы	Ипотечные жилищные займы, выданные по ставке ниже рыночных	Нераспределенные	Итого
2024 г:					
Доходы сегментов					
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки по кредитам клиентам	19	211,035,336	22,245,022	-	233,280,358
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки по ценным бумагам и средствам в НБРК и в других кредитных учреждениях	19	4,647,040	-	95,528,109	100,175,149
Процентные расходы по средствам клиентов	19	(46,421,330)	-	(32,603,117)	(79,024,447)
Процентный расход по средствам финансовых институтов	19	-	-	(1,758,749)	(1,758,749)
Процентный расход по выпущенным облигациям	19	(4,195,360)	(27,306,251)	-	(31,501,611)
Процентные расходы по заемным средствам	19	(4,715,901)	(10,398,460)	-	(15,114,361)
Процентный расход по прочим финансовым обязательствам	19	-	-	(202,509)	(202,509)
Чистые процентные доходы		160,349,785	(15,459,689)	60,963,734	205,853,830
Расходы по кредитным убыткам	6,7,8,9	(1,587,202)	(388,158)	(696,436)	(2,671,796)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		158,762,583	(15,847,847)	60,267,298	203,182,034
Комиссионные доходы	20	600,539	146,865	5,037,649	5,785,053
Комиссионные расходы	20	(3,745,123)	(915,888)	(3,606,468)	(8,267,479)
Доходы по государственным субсидиям	17	-	16,199,252	-	16,199,252
Расходы за вычетом доходов, возникающие при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных	4	-	(35,475,581)	-	(35,475,581)
Расходы от модификации финансовых активов, оцененных по амортизированной стоимости, которая не приводит к прекращению признания		(1,078,211)	(472,563)	-	(1,550,774)
Доходы за вычетом расходов по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-	-	109,721	109,721
Прочие операционные расходы за вычетом доходов	21	-	-	(4,332,569)	(4,332,569)
Административные расходы	22	-	-	(31,917,127)	(31,917,127)
Результаты сегмента		154,539,788	(36,365,762)	25,558,504	143,732,530
Расходы по налогу на прибыль	23	-	-	(22,939,445)	(22,939,445)
Чистая прибыль		154,539,788	(36,365,762)	2,619,059	120,793,085

26 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

(в тысячах казахстанских тенге)	Прим.	Ипотечные жилищные займы	Ипотечные жилищные займы, выданные по ставке ниже рыночных	Нераспреде- ленные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	6	-	132,983,744	457,936,500	590,920,244
Средства в финансовых институтах	7	-	-	98,777,667	98,777,667
Инвестиции в долговые ценные бумаги	8	165,274,754	-	-	165,274,754
Инвестиции в долевые ценные бумаги	8	-	-	2,178	2,178
Кредиты и авансы клиентам	9	2,520,112,585	580,877,575	-	3,100,990,160
Прочие финансовые активы	10	16,281,786	-	21,230	16,303,016
Прочие активы	10	-	-	345,126	345,126
Нематериальные активы	11	-	-	6,525,256	6,525,256
Основные средства и активы в форме права пользования	11	-	-	7,171,517	7,171,517
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		-	-	182,076	182,076
Итого активы отчетных сегментов		2,701,669,125	713,861,319	570,961,550	3,986,491,994
Средства клиентов	12	2,362,800,460	-	297,577,877	2,660,378,337
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	41,615,672	154,171,740	-	195,787,412
Заемные средства	14	39,185,474	93,821,103	-	133,006,577
Средства финансовых институтов	15	-	-	79,641,251	79,641,251
Прочие финансовые обязательства	16	-	-	6,424,508	6,424,508
Обязательства по текущему подходящему налогу		-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	23	-	-	40,930,645	40,930,645
Прочие обязательства	16	-	-	4,377,858	4,377,858
Государственные субсидии	17	-	280,243,411	-	280,243,411
Итого обязательства отчетных сегментов		2,443,601,606	528,236,254	428,952,139	3,400,789,999

26 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

(в тысячах казахстанских тенге)	Прим.	Ипотечные жилищные займы	Ипотечные жилищные займы, выданные по ставке ниже рыночных	Нераспределенные	Итого
2023 г:					
Доходы сегментов					
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки по кредитам клиентам	19	203,438,593	18,371,993	-	221,810,586
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки по ценным бумагам и средствам в НБРК и в других кредитных учреждениях	19	5,258,748	-	84,965,274	90,224,022
Процентные расходы по средствам клиентов	19	(44,625,058)	-	(21,656,249)	(66,281,307)
Процентный расход по средствам финансовых институтов	19	-	-	(11,013,198)	(11,013,198)
Процентный расход по выпущенным облигациям	19	(4,186,635)	(16,298,395)	-	(20,485,030)
Процентные расходы по заемным средствам	19	(3,999,931)	(8,333,369)	-	(12,333,300)
Процентный расход по прочим финансовым обязательствам	19	-	-	(44,152)	(44,152)
Чистые процентные доходы		155,885,717	(6,259,771)	52,251,675	201,877,621
Расходы по кредитным убыткам	6,7,8,9	379,205	87,394	16,002,754	16,469,353
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		156,264,922	(6,172,377)	68,254,429	218,346,974
Комиссионные доходы	20	537,771	123,937	4,251,478	4,913,186
Комиссионные расходы	20	(2,919,287)	(672,798)	(3,548,851)	(7,140,936)
Доходы по государственным субсидиям	17	-	12,993,395	-	12,993,395
Расходы за вычетом доходов, возникающие при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных	4	-	(27,314,503)	-	(27,314,503)
Расходы от модификации финансовых активов, оцененных по амортизированной стоимости, которая не приводит к прекращению признания		(1,095,363)	(255,269)	-	(1,350,632)
Доходы за вычетом расходов по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		756	-	-	756
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-	-	(3,588)	(3,588)
Прочие операционные расходы за вычетом доходов	21	-	-	(2,695,048)	(2,695,048)
Административные расходы	22	-	-	(27,174,946)	(27,174,946)
Результаты сегмента		152,788,799	(21,297,615)	39,083,474	170,574,658
Расходы по налогу на прибыль	23	-	-	(23,047,125)	(23,047,125)
Чистая прибыль		152,788,799	(21,297,615)	16,036,349	147,527,533

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 в 2024 году – 68,438,632 тыс.тенге (2023 год: от НБРК – 49,250,588 тыс.тенге).

27 Раскрытие информации о справедливой стоимости

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

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

(в тысячах казахстанских тенге)	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
	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	-	19,962,058	19,962,058	-	25,580,691	25,580,691
- Облигации местных исполнительных органов	-	2,831,993	2,831,993	-	2,689,109	2,689,109
- Корпоративные облигации	-	11,802,181	11,802,181	-	14,898,715	14,898,715
- Облигации международных финансовых организаций	-	-	-	-	1,476,793	1,476,793
- Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений	1,051,629	4,824,471	5,876,100	1,007,471	5,863,889	6,871,360
Инвестиции в долевы ценные бумаги						
- Простые акции	-	3,551	3,551	-	2,178	2,178
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	1,051,629	39,424,254	40,475,883	1,007,471	50,511,375	51,518,846

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"
Финансовая отчетность за 2024 год

27 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)	31 декабря 2024 г.				31 декабря 2023 г.			
	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	3,114,049	565,546,041	-	568,660,090	3,086,347	587,833,897	-	590,920,244
Остатки по счетам в НБ РК (кроме обязательных резервов)	-	558,998,170	-	558,998,170	-	292,543,088	-	292,543,088
Обязательные резервы на счетах в НБ РК	-	5,321,125	-	5,321,125	-	6,121,296	-	6,121,296
Денежные средства в кассе	3,114,049	-	-	3,114,049	3,086,347	-	-	3,086,347
Текущие счета	-	1,125,855	-	1,125,855	-	4,438,644	-	4,438,644
Корреспондентские счета в других банках	-	113,578	-	113,578	-	35,917	-	35,917
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(12,687)	-	(12,687)	-	(15,841)	-	(15,841)
Ноты НБ РК со сроком погашения менее трех месяцев	-	-	-	-	-	273,398,547	-	273,398,547
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	-	-	-	-	11,312,246	-	11,312,246
Средства в финансовых институтах	-	30,000	18,976,690	18,696,702	-	30,000	99,418,683	98,777,667
Долгосрочные размещения в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	30,000	18,976,690	18,696,702	-	30,000	99,418,683	98,777,667
Ценные бумаги оцениваемые по амортизированной стоимости	5,111,830	175,839,216	-	186,441,530	-	105,118,957	-	113,758,086
Государственные ценные бумаги Министерства финансов РК	-	82,308,859	-	85,680,444	-	45,365,250	-	51,351,767
Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений	-	43,425,747	-	43,749,545	-	28,746,575	-	28,897,061
Корпоративные облигации	5,111,830	38,776,480	-	45,895,241	-	18,374,982	-	20,771,579
Облигации международных финансовых организаций	-	11,328,130	-	11,116,300	-	12,632,150	-	12,737,679
Кредиты и авансы клиентам	-	-	3,359,460,461	3,379,712,740	-	-	3,077,411,602	3,100,990,160
Прочие финансовые активы	-	12,611,639	-	12,611,639	-	16,303,016	-	16,303,016
Итого	8,225,879	754,026,896	3,378,437,151	4,166,122,701	3,086,347	709,285,870	3,176,830,285	3,920,749,173

27 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)	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
	Справедливая стоимость 2 Уровня	Справедливая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость 2 Уровня	Справедливая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	-	2,667,524,588	2,667,524,588	-	2,660,378,337	2,660,378,337
Выпущенные долговые ценные бумаги	379,278,891	-	417,667,652	173,025,578	-	195,787,412
Заемные средства	-	135,283,303	158,161,570	-	99,204,027	133,006,577
Средства финансовых институтов	-	-	-	-	79,533,886	79,641,251
Прочие финансовые обязательства	10,969,715	-	10,969,715	6,424,508	-	6,424,508
Итого	390,248,606	2,802,807,891	3,254,323,525	179,450,086	2,839,116,250	3,075,238,085

Денежные средства и их эквиваленты. Все денежные средства учитываются по амортизированной стоимости и отнесены на Уровень 2. Справедливая стоимость данных средств равна балансовой стоимости.

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

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

Средства в кредитных учреждениях и заемные средства и выпущенные долговые ценные бумаги. Оценочная справедливая стоимость средств в других банках основывается на ожидаемых будущих денежных потоках, рассчитанных по текущим процентным ставкам для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения. По заемным средствам и по выпущенным долговым ценным бумагам определяется путем дисконтирования договорных будущих денежных потоков с использованием рыночной процентной ставки. Следующие допущения применяются при определении рыночной процентной ставки на дату первоначального признания:

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

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

27 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже перечислены модели оценки и исходные данные, использованные для оценки справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств в Уровне 1, справедливая стоимость которых отличалась от балансовой стоимости на 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 года.

(в тысячах казахстанских тенге)	Справед- ливая стоимость	Модель оценки	Используй- мые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	
				31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Финансовые активы					
Средства в финансовых институтах	18,976,690	Метод дисконтированных денежных потоков	B	14,93%	16,15%
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- Промежуточные жилищные займы	1,184,853,244	Метод дисконтированных денежных потоков	A	7,67%	7,87%
- Предварительные жилищные займы	1,177,595,392	Метод дисконтированных денежных потоков	A	8,69%	8,67%
Финансовые обязательства					
Заемные средства					
- Министерство финансов Республики Казахстан	48,660,831	Метод дисконтированных денежных потоков	B	13,03%- 13,09%	13,44%- 14,15%
- Азиатский Банк развития	41,393,917	Метод дисконтированных денежных потоков	B	11,48%	12,52%- 14,53%
- Материнская компания	6,019,798	Метод дисконтированных денежных потоков	B	12,58%	13,71%
- Другие организации	966,931	Метод дисконтированных денежных потоков	B	12,19%- 14,42%	13,55%- 14,08%
- Займы от МИО	38,241,826	Метод дисконтированных денежных потоков	B	12,60%- 13,10%	13,44%- 15,67%
Средства в финансовых институтах	-	Метод дисконтированных денежных потоков	B	-	16,16%
Итого оценки справедливой стоимости на уровне 3					
	2,516,708,629				

28 Условные и договорные обязательства

Судебные разбирательства. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство. Налоговые условия в Республике Казахстан подвержены изменению и непоследовательному применению, и интерпретации. Расхождения в интерпретации казахстанских законов и положений Банка и казахстанскими уполномоченными органами может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Казахстанское законодательство и практика налогообложения находятся в состоянии непрерывного развития, и поэтому подвержены различному толкованию и частым изменениям, которые могут иметь обратную силу. В некоторых случаях, в целях определения налогооблагаемой базы, налоговое законодательство ссылается на положения МСФО, при этом толкование соответствующих положений МСФО казахстанскими налоговыми органами может отличаться от учётных политик, суждений и оценок, применённых руководством при подготовке данной отдельной финансовой отчётности, что может привести к возникновению дополнительных налоговых обязательств у Банка. Налоговые органы могут проводить ретроспективную проверку в течение пяти лет после окончания налогового года.

Руководство Банка считает, что интерпретация соответствующего законодательства являются приемлемыми и налоговая позиция Банка обоснована. Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности.

Условные обязательства Банка являются условными обязательствами 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 31 декабря 2024 года объем условных обязательств кредитного характера в части неиспользованных кредитных линий составляет 38,288,361 тыс. 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 49,775 тыс. 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 31 декабря 2024 года и 2023 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:

(в тысячах казахстанских тенге)	2024 г.	2023 г.
Обязательства по выдаче кредитов	38,288,361	36,637,739
Финансовые и условные обязательства	38,288,361	36,637,739

29 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; (б) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход и (в) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Категория "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", имеет две подкатегории: (i) активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, и (ii) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании.

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2024 года:

(в тысячах казахстанских тенге)	Долговые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход	Долевые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизиро- ванной стоимости	Итого
АКТИВЫ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	-	-	-	-
<i>Кредиты и авансы клиентам:</i>				
- Промежуточные жилищные займы	-	-	1,184,843,066	1,184,843,066
- Предварительные жилищные займы	-	-	1,197,857,849	1,197,857,849
- Жилищные займы	-	-	997,011,825	997,011,825
<i>Инвестиции в долговые ценные бумаги</i>				
- Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	19,962,058	-	85,680,444	105,642,502
- Облигации местных исполнительных органов	2,831,993	-	-	2,831,993
- Корпоративные облигации	11,802,181	-	45,895,241	57,697,422
- Облигации международных финансовых организаций	-	-	11,116,300	11,116,300
- Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений	5,876,100	-	43,749,545	49,625,645
<i>Инвестиции в долевые ценные бумаги</i>				
- Корпоративные акции	-	3,551	-	3,551
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	40,472,332	3,551	3,566,154,270	3,606,630,153

29 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2023 года:

(в тысячах казахстанских тенге)	Долговые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход	Долевые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
АКТИВЫ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	-	-	273,388,532	273,388,532
<i>Кредиты и авансы клиентам:</i>				
- Промежуточные жилищные займы	-	-	1,507,716,519	1,507,716,519
- Предварительные жилищные займы	-	-	874,371,065	874,371,065
- Жилищные займы	-	-	718,902,576	718,902,576
<i>Инвестиции в долговые ценные бумаги</i>				
- Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	25,580,691	-	51,351,767	76,932,458
- Облигации местных исполнительных органов	2,689,109	-	-	2,689,109
- Корпоративные облигации	14,898,715	-	20,771,579	35,670,294
- Облигации международных финансовых организаций	1,476,793	-	12,737,679	14,214,472
- Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений	6,871,360	-	28,897,061	35,768,421
<i>Инвестиции в долевые ценные бумаги</i>				
- Корпоративные акции	-	2,178	-	2,178
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	51,516,668	2,178	3,488,136,778	3,539,655,624

На 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

30 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В данной финансовой отчетности Банк раскрывает информацию об операциях и остатках по расчетам с государственными организациями и сторонами, связанными с организацией, так как казахстанское правительство имеет контроль или совместный контроль над этой стороной, или оказывает на нее значительное влияние.

Банк осуществляет закупки товаров и услуг у большого числа предприятий с государственным участием. Такие закупки по отдельности составляют незначительные суммы и обычно осуществляются на коммерческой основе. К операциям с государством также относятся расчеты по налогам, которые раскрыты в Примечании 23.

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

30 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2024 года по операциям со связанными сторонами и договорные ставки:

(в тысячах казахстанских тенге)	Материнская компания	Компании под контролем и значительным влиянием Материнской компании	Государственные предприятия (Министерство Финансов)	Ключевой управленческий персонал	Прочие предприятия под контролем и значительным влиянием Правительства Республика Казахстан
Денежные средства и их эквиваленты (эффективная ставка 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	-	-	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2024 год:

(в тысячах казахстанских тенге)	Материнская компания	Компании под контролем и значительным влиянием Материнской компании	Государственные предприятия (Министерство Финансов)	Ключевой управленческий персонал	Прочие предприятия под значительным влиянием Правительства Республика Казахстан
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	1,796,323	8,341,559	9,729,441	25,441	73,974,511
Процентные и аналогичные расходы	(17,136,775)	(34,519,715)	(6,515,143)	(4,120)	(3,069,081)
Доходы от восстановления/расходы по кредитным убыткам	(14,437)	(38,814)	(50,705)	(253)	2,318
Доходы по государственным субсидиям	-	-	15,701,603	-	497,649
Прочие расходы за вычетом доходов	-	-	-	-	(4,362,127)
Административные расходы	-	(199,061)	-	(527,694)	-
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(22,939,445)	-	-

30 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлены совокупные суммы предоставленных и погашенных средств связанными сторонами:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2024 г.	2023 г.
Прочие связанные стороны		
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	187,517	348,807
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	209,332	179,625

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2023 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Материнская компания	Компании под контролем и значительным влиянием Материнской компании	Государственные предприятия (Министерство Финансов)	Ключевой управленческий персонал	Прочие предприятия под контролем и значительным влиянием Правительства Республика Казахстан
Денежные средства и их эквиваленты (эффективная ставка 14,5%)	-	-	-	-	576,486,108
Кредиты и авансы клиентам (договорная ставка вознаграждения (4.2%-10.5%))	-	-	-	398,920	191,602
Средства в финансовых институтах (договорная ставка 10%)	-	98,747,667	-	-	-
Инвестиции в долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: (5% – 19.4%))	7,293,351	32,560,173	76,932,458	-	34,274,298
Прочие финансовые активы	-	-	313	-	-
Прочие активы	-	-	9,541,893	131	-
Засмные средства (договорная ставка вознаграждения (0.01%-0.15%))	8,871,276	-	63,684,696	-	21,122,646
Выпущенные долговые ценные бумаги (договорная ставка 4.05-10.27%)	152,951,623	-	-	-	17,441,004
Средства клиентов (договорная ставка вознаграждения: (2%-14,25 %))	-	228,360,690	-	182,891	205,786
Средства финансовых институтов (договорная ставка 10%)	-	79,641,251	-	-	-
Государственные субсидии	94,893,966	-	180,495,644	-	4,853,801
Отложенное налоговое обязательство	-	-	40,930,645	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	2,573,610
Прочие обязательства	-	14,572	970,706	-	-
Дополнительно оплаченный капитал	199,765,677	-	-	-	-

30 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2023 год:

(в тысячах казахстанских тенге)	Материнская компания	Компании под контролем и значительным влиянием Материнской компании	Государственные предприятия (Министерство Финансов)	Ключевой управленческий персонал	Прочие предприятия под значительным влиянием Правительства Республика Казахстан
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	895,000	21,113,201	6,810,130	29,623	52,734,926
Процентные и аналогичные расходы	(16,825,678)	(32,669,447)	(5,812,396)	(3,915)	(1,828,407)
Доходы от восстановления/расходы по кредитным убыткам	(7,123)	(16,074,785)	(53,068)	(289)	(436,115)
Доходы по государственным субсидиям	-	-	12,101,410	-	723,155
Прочие расходы за вычетом доходов	-	-	-	-	(2,808,767)
Доходы за вычетом расходов по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	374	-	162
Административные расходы	-	(174,871)	-	(410,527)	-
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(23,047,125)	-	-

31 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.	2024 г.	2023 г.
Прибыль, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций		120,793,085	147,527,533
Количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	18	7,830	7,830
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в тенге на акцию)		15,427	18,841

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).

31 Прибыль на акцию (продолжение)

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

(в тысячах тенге, за исключением количества акций)	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Количество простых акций (тыс.штук)	7,830	7,830
Итого активы	4,279,621,314	3,996,059,390
Минус нематериальные активы	7,151,898	6,525,256
Минус обязательства	3,570,047,201	3,400,789,999
Итого чистые активы	702,422,215	588,744,135
Балансовая стоимость одной простой акции, тенге	89,709	75,191

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.

32 События после отчетной даты

В соответствии с Постановлением Правительства Республики Казахстан от 25 февраля 2025 года №97, из республиканского бюджета выделены средства Банку, в том числе на погашение задолженности по выплате премий государства вкладчикам Банка за 2023 год в размере 55 млрд.тенге (см. Примечание 10).