



Акционерное общество "Жилищный строительный сберегательный банк "Отбасы банк"

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

31 декабря 2025 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	8
3 Основа подготовки финансовой отчетности	9
4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	10
5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	16
6 Денежные средства и их эквиваленты	16
7 Средства в финансовых институтах	18
8 Инвестиции в долговые ценные бумаги	18
9 Кредиты и авансы клиентам	23
10 Прочие финансовые активы и прочие активы	36
11 Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	37
12 Средства клиентов	40
13 Выпущенные долговые ценные бумаги	41
14 Заемные средства	42
15 Прочие финансовые обязательства и прочие обязательства	43
16 Государственные субсидии	45
17 Акционерный капитал	47
18 Процентные доходы и расходы	48
19 Комиссионные доходы и расходы	49
20 Прочие операционные расходы, за вычетом доходов	50
21 Административные расходы	50
22 Налог на прибыль	51
23 Управление финансовыми рисками	53
24 Управление капиталом	68
25 Сегментный анализ	69
26 Раскрытие информации о справедливой стоимости	74
27 Условные и договорные обязательства	78
28 Представление финансовых инструментов по категориям оценки	79
29 Операции со связанными сторонами	80
30 Прибыль на акцию	83
31 События после отчетной даты	83



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 2025 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 2025;
- 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 этическими требованиями Закона об аудиторской деятельности, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включающим Международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), применительно к аудитам финансовых отчетностей организаций публичного интереса. Нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этическими требованиями Республики Казахстан и Кодексом СМСЭБ.

Наша методология аудита

Краткий обзор

Существенность	Существенность на уровне финансовой отчетности Банка в целом: 7,665,000 тысяч казахстанских тенге, что составляет примерно 1% от суммы чистых активов по состоянию на 31 декабря 2025 года
Ключевые вопросы аудита	<ul style="list-style-type: none">• Оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») по кредитам и авансам клиентам• Оценка справедливой стоимости заемных средств и выпущенных долговых ценных бумаг при первоначальном признании и признании 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 Банка в целом	7,665,000 тысяч казахстанских тенге
Как мы ее определили	Примерно 1% от суммы чистых активов по состоянию на 31 декабря 2025 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, на сумму свыше 766,500 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.

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 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.

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

- 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;
- 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;
- На выборочной основе мы проверили, что оценка резервов под ОКУ была проведена в соответствии с методологиями и моделями Банка. Мы проверили суждения и входные данные (на выборочной основе), использованные в моделях ОКУ;
- На выборочной основе мы проверили точность сегментации кредитов по видам (предварительные, промежуточные, жилищные);
- На выборочной основе мы проверили распределение кредитов и авансов клиентам по стадиям на основе количественных и 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;
- 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.

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

См. примечания 4, 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 заемных средств и выпущенных долговых ценных бумаг при первоначальном признании и признанием соответствующих государственных субсидий.

Мы сосредоточили внимание на этой области в связи с существенностью балансов заемных средств, выпущенных долговых ценных бумаг, и соответствующих государственных субсидий, существенностью разницы между договорными процентными ставками и процентными ставками, использованными для оценки справедливой стоимости при первоначальном признании, а также с учетом существенных суждений и допущений руководства в этой области.

Мы выполнили следующие основные аудиторские процедуры по оценке 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 оценили обоснованность оценок и моделей руководства, использованных в отношении определения рыночных ставок, применяемых для расчета справедливой стоимости 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 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 и отчет об устойчивом развитии (но не включает финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о данной отчетности), которые, как ожидается, будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского отчета.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, выражающего 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 прочей информацией мы придем к выводу о том, что в ней содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения 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, или 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 к 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, а 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»



PricewaterhouseCoopers

Утверждено:

Подписано:

A. Konratbaev



А. Мусабаева

Азамат Конратбаев
Управляющий директор
ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»

Альфия Мусабаева
Аудитор-исполнитель

(Генеральная государственная лицензия
Министерства финансов Республики
Казахстан №0000005 от 21 октября 1999 года)

(Квалификационное свидетельство
Аудитора №МФ-0001386 от
12 Февраля 2021)

2 марта 2026 г.

Алматы, Казахстан

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

(в тысячах казахстанских тенге)	Прим.	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	789,519,959	568,660,090
Средства в финансовых институтах	7	19,324,851	18,696,702
Инвестиции в долговые ценные бумаги	8	341,281,721	226,913,862
Инвестиции в долевыe ценные бумаги		8,975	3,551
Кредиты и авансы клиентам	9	3,917,468,141	3,379,712,740
Прочие финансовые активы	10	24,622,307	12,611,639
Прочие активы	10	73,853,273	55,844,575
Нематериальные активы	11	8,306,827	7,151,898
Основные средства и активы в форме права пользования	11	24,608,307	9,619,623
Предоплата по текущему налогу на прибыль		345,542	348,617
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		-	58,017
ИТОГО АКТИВЫ		5,199,339,903	4,279,621,314
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	12	3,193,292,449	2,667,524,588
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	707,239,770	417,667,652
Заемные средства	14	180,114,058	158,161,570
Прочие финансовые обязательства	15	22,646,062	10,969,715
Отложенное налоговое обязательство	22	69,102,450	47,490,963
Прочие обязательства	15	5,275,110	4,188,553
Государственные субсидии	16	256,199,102	264,044,160
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		4,433,869,001	3,570,047,201
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	17	78,300,000	78,300,000
Дополнительно оплаченный капитал		267,309,575	235,911,799
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(3,599,949)	(1,669,126)
Прочие резервы		2,283,335	2,283,335
Нераспределенная прибыль		421,177,941	394,748,105
ИТОГО КАПИТАЛ		765,470,902	709,574,113
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		5,199,339,903	4,279,621,314

* 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" 2 марта 2026 года года.

Ибрагимова Ляззат Еркеновна
 Председатель Правления



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 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	18	395,925,373	333,455,507
- кредитам и авансам клиентам		255,405,903	233,280,358
Процентные и аналогичные расходы	18	(170,171,709)	(127,601,677)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы		225,753,664	205,853,830
Расходы по кредитным убыткам	6,7,8,9	(3,456,186)	(2,671,796)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы после создания резерва под кредитные убытки		222,297,478	203,182,034
Доходы по государственным субсидиям	16	27,741,876	16,199,252
Комиссионные доходы	19	6,400,474	5,785,053
Комиссионные расходы	19	(12,127,516)	(8,267,479)
Расходы за вычетом доходов, возникающие при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных	4	(30,245,548)	(35,475,581)
Расходы от модификации финансовых активов, оцененных по амортизированной стоимости, которая не приводит к прекращению признания		(3,373,650)	(1,550,774)
Расходы/доходы за вычетом расходов/доходов по операциям с иностранной валютой		(216,149)	109,721
Прочие операционные расходы за вычетом доходов	20	(10,543,995)	(4,332,569)
Административные расходы	21	(38,809,531)	(31,917,127)
Чистая прибыль до налогообложения		161,123,439	143,732,530
Расходы по налогу на прибыль	22	(34,689,000)	(22,939,445)
Чистая прибыль		126,434,439	120,793,085
Прочий совокупный доход/(убыток):			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Расходы/доходы за вычетом доходов/расходов по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1,936,247)	1,622,434
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Доходы за вычетом расходов от инвестиций в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		5,424	1,374
Прочий совокупный (убыток)/доход		(1,930,823)	1,623,808
Итого совокупный доход за период		124,503,616	122,416,893
Базовая и разводненная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей акционеру Банка (в казахстанских тенге за акцию)	30	16,147	15,427

Примечания со страницы 5 по страницу 83 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 2024 г.	17	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 МИО, 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 акционеру		-	-	-	-	(44,258,292)	(44,258,292)
Остаток на 31 декабря 2024 г.		78,300,000	235,911,799	(1,669,126)	2,283,335	394,748,105	709,574,113
Остаток на 1 января 2025 г.		78,300,000	235,911,799	(1,669,126)	2,283,335	394,748,105	709,574,113
Прибыль за год		-	-	-	-	126,434,439	126,434,439
Прочий совокупный доход		-	-	(1,930,823)	-	-	(1,930,823)
Итого совокупный доход, отраженный за период		-	-	(1,930,823)	-	126,434,439	124,503,616
Признание дисконта по займам от МИО, за вычетом отложенного налогового эффекта в размере 27,419,885 тыс. тенге	4	-	31,397,776	-	-	-	31,397,776
Дивиденды акционеру		-	-	-	-	(100,004,603)	(100,004,603)
Остаток на 31 декабря 2025 г.	17	78,300,000	267,309,575	(3,599,949)	2,283,335	421,177,941	765,470,902

Примечания со страницы 5 по страницу 83 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 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		368,910,485	306,247,565
- кредитам и авансам клиентам		232,762,501	210,004,355
Проценты уплаченные, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		(148,727,334)	(103,790,606)
Комиссии полученные		6,367,829	5,745,968
Комиссии уплаченные		(11,139,168)	(8,428,509)
Полученные доходы по государственным субсидиям		19,896,818	-
Уплаченные расходы на содержание персонала		(21,338,171)	(18,972,058)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(19,039,515)	(13,370,838)
Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога		194,930,944	167,431,522
Уплаченный налог на прибыль		(40,494,323)	(16,196,878)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		154,436,621	151,234,644
<i>Чистый (прирост) /снижение по:</i>			
- средствам в финансовых институтах		-	80,000,000
- кредитам и авансам клиентам		(552,291,787)	(295,450,949)
- прочим финансовым активам		(7,737,450)	(11,479)
- прочим активам		(33,654)	(68,754)
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам клиентов		501,622,041	(44,081,662)
- средствам финансовых институтов		-	(80,000,000)
- прочим финансовым обязательствам		9,951,148	2,814,962
- прочим обязательствам		20,504	500,696
Чистые денежные средства (использованные в) /полученные от операционной деятельности		105,967,423	(185,062,542)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(17,271,131)	(3,435,214)
Приобретение нематериальных активов		(3,384,253)	(2,316,309)
Реализация основных средств		178,514	295,097
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	(10,657,742)
Приобретение инвестиций в долговые ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости		(206,958,126)	(112,585,870)
Поступления от выбытия долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2,417,148	22,012,914
Поступления от погашения долговых ценных бумаг, отражаемых по амортизированной стоимости		91,741,341	43,213,750
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(133,276,507)	(63,473,374)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Погашение займов от Правительства Республики Казахстан	14	(4,000)	(2,000)
Получение займов от местных исполнительных органов Республики Казахстан	14	75,929,000	61,265,317
Погашение займов от местных исполнительных органов Республики Казахстан	14	(9,107,912)	(154,424)
Получение займов от прочих организаций	14	500,000	1,500,000
Погашение займов от прочих организаций	14	(16,208)	(60,505)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	13	282,017,182	209,849,631
Погашение долговых ценных бумаг	13	-	(1,316,432)
Дивиденды, выплаченные Акционеру	17	(100,004,603)	(44,258,292)
Долгосрочная аренда	15	(847,807)	(647,920)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		248,465,652	226,175,375
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(296,699)	100,387
Чистый (отток)/приток денежных средств и их эквивалентов		220,859,869	(22,260,154)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	6	568,660,090	590,920,244
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		789,519,959	568,660,090

Примечания со страницы 5 по страницу 83 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная финансовая отчетность Акционерного общества "Жилищный строительный сберегательный банк "Отбасы банк" (далее – "Банк") подготовлена в соответствии со Стандартами бухгалтерского учета МСФО 31 декабря 2025 года.

Банк создан на основании Постановления Правительства Республики Казахстан №364 от 16 апреля 2003 года со 100% участием государства в уставном капитале в целях развития системы жилищных строительных сбережений в Республике Казахстан.

В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан от 22 мая 2013 года №571 и Постановлением Правительства Республики Казахстан от 25 мая 2013 года № 516 пакет акций Банка передан в оплату размещаемых акций АО "Национальный инвестиционный холдинг "Байтерек".

Единственным акционером Банка является АО "Национальный инвестиционный холдинг "Байтерек" (далее – "Материнская компания" или "Акционер").

Конечной контролирующей стороной Банка является Правительство Республики Казахстан. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

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

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

Основная деятельность. Банк имеет право осуществлять деятельность по приему вкладов (депозитов) в жилищные строительные сбережения, открытию и ведению счетов вкладчиков; предоставлению вкладчикам жилищных, промежуточных жилищных и предварительных жилищных займов на проведение мероприятий по улучшению жилищных условий; по открытию и ведению текущих банковских счетов физических лиц для зачисления единовременных пенсионных выплат в целях улучшения жилищных условий; по открытию и ведению текущих банковских счетов физических лиц для зачисления платежей и субсидий в целях оплаты за арендованное жилье в частном жилищном фонде, прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц для участия в государственной образовательной накопительной системе; открытие и ведение текущих банковских счетов физических лиц для зачисления выплат накоплений из образовательного накопительного страхования на улучшение жилищных условий; кассовым операциям (прием и выдача наличных денег, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение); переводным операциям (выполнение поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег); обменным операциям с иностранной валютой; приему депозитов, открытию и ведению банковских счетов юридических лиц; по открытию и ведению текущих банковских счетов физических лиц для зачисления единовременных пенсионных выплат в целях оплаты лечения; открытие и ведение текущих счетов физических лиц, предназначенных для зачисления выплат целевых накоплений в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования; эмиссия собственных ценных бумаг (за исключением акций); доверительным операциям (управление правами требованиями по банковским займам в интересах и по поручению доверителя), доверительным операциям управления деньгами в интересах и по поручению доверителя для зачисления платежей и субсидий в целях оплаты за арендованное жилье в частном жилищном фонде и предоставления мер социальной поддержки специалистам в области здравоохранения, образования, социального обеспечения, культуры, спорта и агропромышленного комплекса, государственным служащим аппаратов акимов сел, поселков, сельских округов, прибывшим для работы и проживания в сельские населенные пункты; доверительные операции управления деньгами в интересах и по поручению доверителя в рамках государственной образовательной накопительной системы в соответствии с лицензией на проведение банковских и иной операции, осуществляемых банками, в национальной и иностранной валюте № 254 от 15 сентября 2003 года, выданная Национальным банком Республики Казахстан (далее – НБРК) (действующая лицензия № 1.1.117 от 11 июня 2025 года, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка).

1 Введение (продолжение)

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

Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2025 года и соответствующий Аудиторский отчет независимого аудитора размещен на официальном сайте Банка, в разделе "О Банке" - Отчетность.

Банк является участником системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц в соответствии со Свидетельством № 25, выданным АО "Казахстанский Фонд гарантирования депозитов". Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам и счетам физических лиц в национальной валюте на сумму до 10,000 тыс.тенге и в иностранной валюте на сумму 5,000 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 № 162 от 25 июня 2007 года, Банку присвоен статус финансового агентства.

В соответствии со статусом финансового агентства, Банк включен в перечень финансовых агентств, получающих бюджетные кредиты из республиканского бюджета без обеспечения исполнения обязательств согласно Постановлению Правительства Республики, Казахстан № 706 от 29 августа 2025 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.

С 2025 года Банк является участником государственной образовательной накопительной системы, уполномоченным оператором накопительной системы "Келешек".

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

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

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

Также, запущено новое направление программы "Наурыз" "Наурыз Әскери" для получателей жилищных выплат. В рамках данного направления снижен размер первоначального взноса до 0% от суммы займа.

1 Введение (продолжение)

В 4 квартале 2025 года Банк возобновил выдачу предварительных жилищных займов по программе "Әскери баспана" (ранее "Жана баспана" / Военный продукт) для получателей жилищных выплат. Ставка вознаграждения по займу составляет 18% годовых при первоначальном взносе от 20%.

С начала функционирования Банком выдано 650,437 займов на сумму 8,900,182 млн. тенге, и заключено 6,112,456 договоров ЖСС с договорной суммой 21,717,136 млн. тенге.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. 18 июля 2025 года Банк приобрел здание в городе Астана для размещения административного персонала. Переезд Центрального аппарата Банка из г.Алматы в г.Астана осуществлено поэтапно в 3-4 квартале 2025 года. Банк зарегистрирован по следующему адресу: город Астана, район Нұра, Шоссе Коргалжын, здание 2А, Республика Казахстан.

На 31 декабря 2025 года у Банка 20 региональных филиалов, 14 центров обслуживания и 2 точки обслуживания по Казахстану (в 2024 году: 20 региональных филиалов, 17 центров обслуживания и 2 точки обслуживания по Казахстану).

Фактическая численность работников Банка по состоянию на 31 декабря 2025 года составляла 1,546 работников (31 декабря 2024 г. – 1,434).

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.

На 31 декабря 2025 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 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.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Деятельность Банка осуществляется в Казахстане. В июле 2025 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента Казахстана по иностранной валюте (IDR) на уровне "BBB" со стабильным прогнозом. По мнению Fitch, рейтинг Казахстана "BBB" поддерживается большими чистыми зарубежными активами государства (SNFA), резервами иностранной валюты, низким государственным долгом, ростом цен на золото и расширением нефтяного месторождения Тенгиз сверх ожидаемых объемов производства. Однако на эти факторы влияют высокая зависимость от экспорта сырья, слабая макроэкономическая политика и институциональное управление, а также высокая инфляция.

Казахстан по-прежнему сильно зависит от экспорта сырьевых товаров, на который приходится 80% экспорта товаров. Только углеводороды составляют более 50% экспорта товаров, большая часть которых поставляется через Россию по Каспийскому трубопроводному консорциуму (КТК). КТК испытывал некоторые сбои из-за регуляторных и вопросов безопасности, однако риск крупномасштабных перебоев в экспорте через КТК считается низким, учитывая умелое управление Казахстаном отношениями с Россией и Западом.

В целом экономика Республики Казахстан продолжает демонстрировать характеристики развивающегося рынка. К этим характеристикам относятся, но не ограничиваются ими, наличие национальной валюты, которая не свободно конвертируется за пределами страны, и низкий уровень ликвидности долговых и долевого ценных бумаг на рынках.

На дату составления настоящей финансовой отчетности официальный обменный курс НБРК составлял 497,56 тенге за 1 доллар США по сравнению с 502,57 тенге за 1 доллар США на 31 декабря 2025 года (31 декабря 2024 года: 523,54 тенге за 1 доллар США).

Инфляция в течение 2025 года ускорилась до 12,3% в декабре 2025 года по сравнению с 8,6% в декабре 2024 года. Рост экономики увеличился до 6,4% в 2025 году по сравнению с 3,8% в 2024 году. Аналитики прогнозируют, что рост ВВП в 2026 году сохранится на уровне 6,2%.

Экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Тем не менее, будущие последствия текущей экономической ситуации трудно предсказать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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.

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 со стандартами бухгалтерского учета 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 4).

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 23.

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 23.

	31 декабря 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
	Суммы, ожидаемые к погашению/ возмещению			Суммы, ожидаемые к погашению/ возмещению		
	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>						
АКТИВЫ						
Нематериальные активы	-	8,306,827	8,306,827	-	7,151,898	7,151,898
Основные средства	-	23,544,620	23,544,620	-	8,356,252	8,356,252
Активы в форме права пользования	-	1,063,687	1,063,687	-	1,263,371	1,263,371
Прочие активы	73,853,273	-	73,853,273	55,844,575	-	55,844,575
Предоплата по текущему налогу на прибыль	345,542	-	345,542	348,617	-	348,617
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	58,017	-	58,017
Итого:	74,198,815	32,915,134	107,113,949	56,251,209	16,771,521	73,022,730
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Отложенные налоговые обязательства	(1,955,432)	71,057,882	69,102,450	(1,087,719)	48,578,682	47,490,963
Прочие обязательства	5,275,110	-	5,275,110	4,188,553	-	4,188,553
Государственные субсидии	6,929,641	249,269,461	256,199,102	6,197,392	257,846,768	264,044,160
Итого:	10,249,319	320,327,343	330,576,662	9,298,226	306,425,450	315,723,676

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Банк производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в 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 2024 года. В методологии оценки ожидаемых кредитных убытков существенных изменений за прошедший период не было. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта. Банк регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитным убытками и фактическими убытками по кредитам.

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 8,738,670 тыс. тенге (31 декабря 2024: на 4,980,280 тыс. тенге). Все остальные факторы без изменений.

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.

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	-72%	-53%	-71%	-71%	-76%	Показатель не применим, т.к. он должен отображать прямую зависимость.
Уровень инфляции	37%	12%	27%	40%	38%	Достаточная взаимосвязь по продуктовым сегментам отсутствует
ВВП	69%	55%	76%	79%	77%	Показатели не применимы, т.к. они должны отображать обратную зависимость.
Уровень заработной платы	75%	61%	85%	85%	85%	

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 декабре 2025 года было принято решение оставить значение на прежнем уровне в 37%, 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 сохранения консервативной оценки рисков портфеля. Расчет был произведен в соответствии с "Методикой расчета резервов (проvizий) АО "Отбасы банк".

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

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 2025 года и 31 декабря 2024 года не было выявлено достаточной взаимосвязи между уровнем PD и макропараметрами.

Сумма списанной задолженности по состоянию на 31 декабря 2025 года составляет 195,955 тыс. тенге (34 займа), (2024 год - 205,449 тыс.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 2025 года был бы на 9,341,784 тыс.тенге больше, до налога на прибыль (за 31 декабря 2024 года был бы 9,042,280 тыс. тенге больше, до налога на прибыль).

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 18% годовых, по жилищным займам от 2% до 5% годовых. Жилищные займы выдаются при условии наличия 50% накоплений от договорной суммы на сберегательном счете потенциального заемщика, при достижении оценочного показателя и соблюдении минимального срока накопления не менее трех лет. Промежуточные жилищные займы выдаются при условии досрочного накопления или 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.

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

При первоначальном признании привлеченных займов и выпущенных долговых ценных бумаг для реализации государственных программ и программ МИО по ставкам ниже рыночных, корректировка справедливой стоимости отражается в капитале как добавочный капитал, поскольку Банк оценивает это как вклад в капитал, т.е. финансирование государственных программ, которые представляют собой основную деятельность Банка, генерируя маргинальную 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 "Предоставление льготных предварительных жилищных займов по ставке вознаграждения не более 2% годовых в рамках Реализации мер государственной поддержки, направленных на улучшение жилищных условий" (ранее – "Бакытты отбасы") и "Предоставление льготных предварительных жилищных займов по ставке вознаграждения не более 5% годовых в рамках Реализации мер государственной поддержки, направленных на улучшение жилищных условий" (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 16.

Расходы за вычетом доходов, возникающие при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных за 2025 год составили 30,245,548 тыс. тенге (2024: 35,475,581 тыс. тенге).

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Финансовая отчетность за 2025 год**

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

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	в том числе за 2025 год	Срок дог- овора (лет)	Номи- нальная/ рыночная ставка (%)	Сумма дисконта/ премия через доп капитал на момент признания финансового обяза- тельства	Сумма дисконта/ премия через госсуб- сидии на момент признания финан- сового обяза- тельства	Сумма дисконта/ премия/ через доходы и расходы на момент признания финан- сового обяза- тельства	Примечание
Министерство финансов Республики Казахстан	185,994,000	-	11-20	0,15-1/4,5656- 12,54	125,269,623	-	-	*Метод расчета; заемные средства: 1,3
	253,641,876	-	25	0,01/9,4056- 13,38	-	158,748,504	-	*Метод расчета; заемные средства: 1,3
Акимат города Алматы	124,719,761	42,500,000	8-25	0,01/8,4304- 15,67	91,656,684	-	-	*Метод расчета; заемные средства: 2,3
	8,848,000	-	25	0,01/8,7015- 12,10	-	4,329,555	-	*Метод расчета; заемные средства; гос.субсидии 1,3
АО НИХ Байтерек (Материнская компания)	22,000,000	-	20	0,15/7,9694	13,541,732	-	-	*Метод расчета; заемные средства: 2
	210,000,000	-	20	4,05/10,99-13,7	-	93,121,044	-	*Метод расчета; выпущенные ценные бумаги 3
Акимат г. Астана	20,473,522	15,560,000	8	0,01- 0,15/10,4401- 15,83	10,906,165	-	-	*Метод расчета; заемные средства: 3
Акимат Карагандинской области, Аппарат акима г.Сарань, ГУ "Аппарат акима города Темиртау"	7,247,000	1,000,000	8-15	0,01/12,81- 15,82	4,431,185	-	-	*Метод расчета; заемные средства; 3
ГУ "Аппарат акима г. Уральск"	49,000	-	8	0,01/13,51	24,644	-	-	*Метод расчета; заемные средства: 3
КГУ "Аппарат акима Жамбылской области"	3,594,900	1,000,000	8-9	0,01/13,38- 18,15	1,974,505	-	-	*Метод расчета; заемные средства; 3
ГУ "Аппарат акима г. Костанай"	3,699,000	750,000	8-9	0,01/12,92- 17,76	1,986,137	-	-	*Метод расчета; заемные средства: 3
ГУ "Аппарат акима Алматинской области"	4,139,597	3,146,000	8	0,01/13,15- 17,53	2,378,422	-	-	*Метод расчета; заемные средства; 3
ГУ "Аппарат акима города Талдыкорган"	398,364	-	8	0,01/13,66	203,757	-	-	*Метод расчета; заемные средства: 3
ГУ "Аппарат акима Актюбинской области"	2,749,000	500,000	8	0,01/13,41- 17,76	1,531,611	-	-	*Метод расчета; заемные средства; 3
ГУ "Аппарат акима города Атырау"	10,491,690	1,500,000	8-9	0,01/12,92- 17,71	5,575,045	-	-	*Метод расчета; заемные средства: 3

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Финансовая отчетность за 2025 год**

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

(в тысячах казахстанских тенге)

Дебиторы/ кредитор	Сумма договора	в том числе за 2025 год	Срок договора (лет)	Номи- нальная/ рыночная ставка (%)	Сумма дисконта/ премия через доп капитал на момент признания финансового обяза- тельства	Сумма дисконта/ премия через госсуб- сидии на момент признания финан- сового обяза- тельства	Сумма дисконта/ премия через доходы и расходы на момент признания финан- сового обяза- тельства	Примечание
ГУ "Аппарат акима города Семей области Абай", ГУ "Аппарат акима г. Аягоз"	1,237,893	300,000	8	0,01/13,90-17,71	662,790	-	-	*Метод расчета; заемные средства; ³
ГУ "Аппарат акима области Улытау", ГУ "Аппарат акима города Сатпаев"	1,700,000	700,000	15	0,01/17,76	1,181,694	-	-	*Метод расчета; заемные средства; ³
Акимат города Шымкент	20,131,040	5,000,000	8	0,01/13,15-15,83	10,871,096	-	-	*Метод расчета; заемные средства; ³
КГУ "Аппарат акима Кызылординской области"	2,400,000	-	8	0,01/13,15-14,75	1,241,077	-	-	*Метод расчета; заемные средства; ³
ГУ "Аппарат акима города Павлодара", ГУ "Аппарат акима города Аксу", ГУ "Аппарат акима г. Экибастуза Павлодарской области"	900,000	100,000	8	0,01/13,15-15,73	461,489	-	-	*Метод расчета; заемные средства; ³
ГУ "Аппарат акима Мангистауской области"	999,219	-	8	0,01/13,2-14,17	528,293	-	-	*Метод расчета; заемные средства; ³
ГУ "Аппарат акима Северо-Казахстанской области"	350,000	-	9	0,01/13,2	187,275	-	-	*Метод расчета; заемные средства; ³
ГУ "Аппарат акима Западно-Казахстанской области", ГУ Аппарат акима Бурлинского района"	3,567,308	1,323,000	8-9	0,01/13,2-15,66	1,990,192	-	-	*Метод расчета; заемные средства; ³
ГУ "Аппарат акима Восточно-Казахстанской области"	1,591,850	1,000,000	8	0,01/12,93-17,71	840,423	-	-	*Метод расчета; заемные средства; ³
ГУ "Аппарат акима области Жетісу"	2,419,118	1,000,000	8-9	0,01/13,59-15,73	1,340,660	-	-	*Метод расчета; заемные средства; ³
ГУ "Аппарат акима Акмолинской области"	550,000	550,000	9	0,01/15,65	320,106	-	-	*Метод расчета; заемные средства; ³
АО "НИШ"	257,900	-	8	0,01/10,72-13,31	-	-	87,807	*Метод расчета; заемные средства; ³
АО "Шубаркулькомир"	399,934	-	8	0,01/14,75	-	-	212,388	*Метод расчета; заемные средства; ³
АО "ТНК"Казхром"	699,967	-	8	0,01/13,57-13,97	-	-	392,786	*Метод расчета; заемные средства; ³
АО "ЕЭК"	299,891	-	8	0,01/13,57	-	-	167,222	*Метод расчета; заемные средства; ³

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

(в тысячах казахстанских тенге)

Дебиторы/ кредитор	Сумма договора	в том числе за 2025 год	Срок дог- овора (лет)	Номи- нальная/ рыночная ставка (%)	Сумма дисконта/ премия через доп капитал на момент признания финансового обяза- тельства	Сумма дисконта/ премия через госсуб- сидии на момент признания финан- сового обяза- тельства	Сумма дисконта/ премия через доходы и расходы на момент признания финан- сового обяза- тельства	Примечание
АО "Соколовско-Сарыбайское горно-обогатительное производственное объединение"	500,000	-	8	0,01/12,93	-	-	282,525	*Метод расчета; заемные средства; ³
ТОО "БОГАТЫРЬ КОМИР"	300,000	300,000	8	0,01/13,36	-	-	165,559	*Метод расчета; заемные средства; ³
НАО "Каспийский университет технологий и инжиниринга имени Ш. Есенова"	200,000	200,000	8	0,01/17,71	-	-	145,211	*Метод расчета; заемные средства; ³

¹ Ставка доходности по ГЦБ с аналогичным сроком обращения;

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

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

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. 31 декабря 2025 года Банк согласно стандартам бухгалтерского учета МСФО 36 "Обесценение активов признал обесценение по дебиторской задолженности Государства по возмещению премии государства на сумму 1,934,727 тыс. тенге с учетом предполагаемого срока погашения до середины марта 2026 года и средневзвешанной ставки размещения – 18%. Банк провел анализ чувствительности, в случае погашения Государством дебиторской задолженности по премии государства до 31 декабря 2026 года, сумма обесценения составит 9,8 млрд.тенге.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

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

- Поправки к стандартам бухгалтерского учета 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).

Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты, и которые Банк не принял досрочно:

- Стандарты бухгалтерского учета 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, сотрудники Банка участвуют в семинарах и вебинарах, которые проводят внешние аудиторские организации.

- Поправки к требованиям классификации и оценки финансовых инструментов — Поправки к стандартам бухгалтерского учета 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).
- Стандарты бухгалтерского учета 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).
- Стандарты бухгалтерского учета МСФО (IFRS) 14 "Счета отложенных тарифных корректировок" (выпущен 30 января 2014 года).
- Поправки к стандартам бухгалтерского учета МСФО (IFRS) 10 и стандартам бухгалтерского учета 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 стандартам бухгалтерского учета 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 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Остатки по счетам в НБ РК (кроме обязательных резервов)	643,586,170	558,998,170
Обязательные резервы на счетах в НБ РК	141,125,943	5,321,125
Текущие счета	2,361,773	1,125,855
Денежные средства в кассе	2,274,362	3,114,049
Корреспондентские счета в других банках	187,979	113,578
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(16,268)	(12,687)
Итого денежные средства и их эквиваленты	789,519,959	568,660,090

6 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Банк размещает временно свободные денежные средства клиентов на депозитах в НБРК 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 НБРК. 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.

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.

Увеличение обязательных резервов на счетах НБРК в 2025 году по сравнению с 2024 годом связано с увеличением нормативов минимальных резервных требований с 1,3% до 3,5% и по валютным обязательствам с 2,5% до 10%, а также с логикой классификации по категориям обязательств.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2025 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Остатки по счетам в НБРК включая обязательные резервы	Корреспон- дентские счета в других банках	Текущие счета	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
НБРК (с рейтингом ВВВ)	784,695,890	-	2,361,651	787,057,541
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	187,878	-	187,878
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	98	80	178
Итого денежные средства и их эквиваленты исключая наличные денежные средства	784,695,890	187,976	2,361,731	787,245,597

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Остатки по счетам в НБРК включая обязательные резервы	Корреспондентс кие счета в других банках	Текущие счета	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
НБРК (с рейтингом ВВВ)	564,306,628	-	1,125,755	565,432,383
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	10,927	-	10,927
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	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

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

По состоянию на 31 декабря 2025 года у Банка имелись остатки на корреспондентских счетах в 2 банках-контрагентах, кроме НБРК (2024: 2 банка-контрагента). Совокупная сумма этих остатков составляла 187,976 тыс. тенге (2024: 113,578 тыс. тенге).

6 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

На 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Корзину 1. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

7 Средства в финансовых институтах

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Средства в финансовых институтах	19,991,621	19,363,472
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(666,770)	(666,770)
Итого средства в финансовых институтах	19,324,851	18,696,702

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

Средства финансовых институтов по кредитному качеству на 31 декабря 2025 года включены в Корзине 1 с рейтингом от В- до В+, резерв под ожидаемые кредитные убытки был создан на сумму 666,770 тыс.тенге (2024 год: в Корзине 1 с рейтингом от В- до В+ 666,770 тыс.тенге).

На 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 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 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	36,488,951	40,472,332
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	304,792,770	186,441,530
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги	341,281,721	226,913,862

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.

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

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.

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.

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Финансовая отчетность за 2025 год**

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

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 2025 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	18,263,170	72,679,276	90,942,446
Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений	6,302,758	44,691,189	50,993,947
Корпоративные облигации	12,643,000	182,403,792	195,046,792
Облигации международных финансовых организаций	-	5,556,297	5,556,297
Облигации местных исполнительных органов	2,884,840	-	2,884,840
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2025 г. (справедливая стоимость/валовая балансовая стоимость)	40,093,768	305,330,554	345,424,322
Оценочный резерв под кредитные убытки	(58,877)	(537,784)	(596,661)
Корректировка справедливой стоимости с амортизированной стоимости до справедливой стоимости	(3,545,940)	-	(3,545,940)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2025 г. (балансовая стоимость)	36,488,951	304,792,770	341,281,721

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

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

(1) Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2025 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска. Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемых Банком, и подход к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, приводится в Примечании 23.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
<i>Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК</i>		
- рейтинг BBB-	18,263,170	20,324,140
Валовая балансовая стоимость	18,263,170	20,324,140
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(23,059)	(24,552)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	18,240,111	20,299,588
<i>Корпоративные облигации</i>		
- рейтинг от BBB до BBB-	12,643,000	12,643,000
Валовая балансовая стоимость	12,643,000	12,643,000
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(20,539)	(20,985)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	12,622,461	12,622,015
<i>Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений</i>		
- рейтинг от BBB до BBB-	6,302,758	6,292,461
Валовая балансовая стоимость	6,302,758	6,292,461
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(12,738)	(13,322)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	6,290,020	6,279,139
<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	(2,541)	(3,556)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	2,882,299	2,881,284

Валовая балансовая стоимость инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 декабря 2025 года составляла 40,093,768 тыс.тенге (31 декабря 2024 года: 42,144,441 тыс. тенге), оценочный резерв под кредитные убытки составлял 58,877 тыс. тенге (2024 год: 62,415 тыс. тенге), корректировка справедливой стоимости с амортизированной стоимости до справедливой стоимости составила 3,545,940 тыс. тенге (2024 год: 1,609,694 тыс. тенге). В течение года, закончившегося 31 декабря 2025 года, не было переходов из одной корзины кредитного качества в другую.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не имеют обеспечения. Долговые ценные бумаги по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года включены в Корзину 1. Движений не было между Корзинами в 2025 и 2024 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 23.

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

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 2025 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 23. В таблице ниже балансовая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2025 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 2025 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.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
<i>Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК</i>		
- рейтинг BBB-	72,679,276	85,774,555
Валовая балансовая стоимость	72,679,276	85,774,555
Оценочный резерв под кредитные убытки	(90,538)	(94,111)
Балансовая стоимость	72,588,738	85,680,444
<i>Корпоративные облигации</i>		
- рейтинг от BBB до BBB-	173,286,325	35,196,332
- рейтинг от B до B-	9,117,467	10,876,875
Валовая балансовая стоимость	182,403,792	46,073,207
Оценочный резерв под кредитные убытки	(398,475)	(177,966)
Балансовая стоимость	182,005,317	45,895,241
<i>Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений</i>		
- рейтинг BBB	44,691,189	43,772,014
Валовая балансовая стоимость	44,691,189	43,772,014
Оценочный резерв под кредитные убытки	(47,647)	(22,470)
Балансовая стоимость	44,643,542	43,749,544
<i>Облигации международных финансовых организаций</i>		
- рейтинг AAA	5,556,297	11,117,593
Валовая балансовая стоимость	5,556,297	11,117,593
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1,124)	(1,292)
Балансовая стоимость	5,555,173	11,116,301

Увеличение объема инвестирования в статью "Корпоративные облигаций" связано с более выгодными условиями (уровнем доходности) при размещении указанных облигаций относительно ГЦБ, а также в связи с тем, что доходы, связанные с получением вознаграждения по ГЦБ стали облагаться налогами. Информация по налогам раскрыта в Примечании 22.

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

Валовая балансовая стоимость инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости на 31 декабря 2025 года составляла 305,330,554 тыс. тенге (31 декабря 2024 года: 186,737,369 тыс. тенге), оценочный резерв под кредитные убытки составлял 537,784 тыс. тенге (2024 год: 295,839 тыс. тенге). В течение года, закончившегося 31 декабря 2025 года, не было переходов из одной корзины кредитного качества в другую. Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости на 31 декабря 2025 года включены в Корзину 1. На 31 декабря 2025 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не имеют обеспечения (2024 года: не имеют обеспечения).

9 Кредиты и авансы клиентам

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

Жилищный заем предоставляется вкладчикам при условии накопления в течение 3-15 лет минимально необходимой суммы сбережений по договору о жилищно-сбережениях. 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 ""Предоставление льготных предварительных жилищных займов по ставке вознаграждения не более 2% годовых в рамках Реализации мер государственной поддержки, направленных на улучшение жилищных условий " (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.

Промежуточный жилищный заем выдается вкладчикам, при накоплении или досрочном внесении 50% от необходимой суммы и достижении оценочного показателя характеризующий уровень накоплений вкладчика и его участие в системе ЖСС 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.

В конце 2025 года была увеличена максимальная предельная сумма промежуточного жилищного займа со 100 млн. тенге до 200 млн. тенге и предварительного жилищного займа с 50 млн. тенге до 80 млн. тенге.

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) "Әскери Баспана";
- 4) "Умай";
- 5) "Арендное жилье с последующим выкупом";
- 6) "Зеленая ипотека";
- 7) Для молодых ученых;
- 8) "Отау";
- 9) "Асыл мекен";
- 10) "Наурыз";

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ставки вознаграждения по предварительному жилищному займу составляют от 2% до 18% годовых при накоплении/внесении сбережений от 0% 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.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Предварительные жилищные займы	1,497,824,871	1,201,226,037
Жилищные займы	1,215,634,112	998,993,892
Промежуточные жилищные займы	1,214,589,072	1,186,872,123
За вычетом резерва под кредитные убытки	(10,579,914)	(7,379,312)
Итого кредиты и авансы клиентам	3,917,468,141	3,379,712,740

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года у Банка нет концентрации кредитов. Концентрация суммы по 10 крупнейшим заемщикам составляет менее 10% доли от кредитов.

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 23 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 комиссии, 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 оплаченные 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 23. 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 23.

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 2025 года и 31 декабря 2024 года:

	31 декабря 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>						
Предварительные жилищные займы	1,497,824,871	(5,566,206)	1,492,258,665	1,201,226,037	(3,368,188)	1,197,857,849
Жилищные займы	1,215,634,112	(2,815,423)	1,212,818,689	998,993,892	(1,982,067)	997,011,825
Промежуточные жилищные займы	1,214,589,072	(2,198,285)	1,212,390,787	1,186,872,123	(2,029,057)	1,184,843,066
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	3,928,048,055	(10,579,914)	3,917,468,141	3,387,092,052	(7,379,312)	3,379,712,740

Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков по всем портфелям связаны с увеличением количества реструктуризаций. Реструктуризация является триггером перехода в Корзину 3. В 2025 году Банком была проведена реструктуризация задолженности по займам на сумму 5,820,518 тыс. тенге, в том числе по займам на сумму около 1,838,842 тыс. тенге применен Механизм защиты жилищных строительных сбережений, являющихся обеспечением по договорам банковского займа.

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Финансовая отчетность за 2025 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.

	Валовая балансовая стоимость			Итого	Оценочный резерв под кредитные убытки			Итого
	Корзина 1	Корзина 2 (ОКУ за весь срок от значите- льного увеличения кредитного риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесце- ненным активам)		Корзина 1 (ОКУ за 12 мес.)	Корзина 2 (ОКУ за весь срок от значи- тельного увеличения кредитного риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесце- ненным активам)	
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>								
Промежуточные кредиты								
На 1 января 2025 г.	1,128,656,860	55,600,173	2,615,090	1,186,872,123	(852,348)	(136,434)	(1,040,275)	(2,029,057)
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)	(10,981,382)	10,981,382	-	-	9,009	(9,009)	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Корзины 3 в Корзину 2)	-	467,643	(467,643)	-	-	(178,389)	178,389	-
- в обесцененные активы (из Корзины 1 и Корзины 2 в Корзину 3)	(1,051,841)	(1,513,390)	2,565,231	-	782	5,830	(6,612)	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Корзины 2 и Корзины 3 в Корзину 1)	12,424,166	(12,329,634)	(94,532)	-	(70,029)	35,104	34,925	-
Вновь созданные или приобретенные	965,888,663	-	-	965,888,663	(984,976)	-	-	(984,976)
Вновь созданные или приобретенные, перешедшие в Корзину 2 и Корзину 3	(13,870,456)	13,400,814	469,642	-	213,606	(35,701)	(177,905)	-
Частичное и полное погашение в течение периода	(66,267,019)	(4,050,095)	(1,529,075)	(71,846,189)	142,640	200,251	225,359	568,250
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	-	(2,075)	(13,242)	(763,966)	(779,283)
Амортизация дисконта	348,497	140,155	338,929	827,581	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах	2,497,250	33,323	17,205	2,547,778	-	-	-	-
Перевод в жилищные займы*	(840,205,978)	(28,613,760)	(881,146)	(869,700,884)	629,514	61,462	335,805	1,026,781
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	48,781,900	(21,483,562)	418,611	27,716,949	(61,529)	66,306	(174,005)	(169,228)
На 31 декабря 2025 г.	1.177.438.760	34.116.611	3.033.701	1.214.589.072	(913.877)	(70.128)	(1.214.280)	(2.198.285)

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 2025 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.

	Валовая балансовая стоимость			Итого	Оценочный резерв под кредитные убытки			Итого
	Корзина 1	Корзина 2 (ОКУ за весь срок от значи- тельного увеличения кредитного риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесце- ненным активам)		Корзина 1 (ОКУ за 12 мес.)	Корзина 2 (ОКУ за весь срок от значи- тельного увеличения кредитного риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесце- ненным активам)	
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>								
Предварительные кредиты								
На 1 января 2025 г.	1,067,453,326	130,720,533	3,052,178	1,201,226,037	(1,398,768)	(793,596)	(1,175,824)	(3,368,188)
Изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Перевод:	-	-	-	-	-	-	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Корзины 1 в Корзину 2)	(75,326,170)	75,326,170	-	-	100,725	(100,725)	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Корзины 3 в Корзину 2)	-	916,035	(916,035)	-	-	(352,136)	352,136	-
- в обесцененные активы (из Корзины 1 и Корзины 2 в Корзину 3)	(2,453,759)	(4,382,441)	6,836,200	-	3,657	39,385	(43,042)	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Корзины 2 и Корзины 3 в Корзину 1)	37,296,907	(36,809,478)	(487,429)	-	(387,626)	200,256	187,370	-
Вновь созданные или приобретенные	407,616,383	-	-	407,616,383	(1,023,192)	-	-	(1,023,192)
Вновь созданные или приобретенные, перешедшие в Корзину 2 и Корзину 3	(26,111,824)	25,706,196	405,628	-	415,561	(252,147)	(163,414)	-
Частичное и полное погашение в течение периода	(39,678,653)	(6,605,021)	(1,952,240)	(48,235,914)	546,802	595,206	165,623	1,307,631
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	-	(162,511)	(381,652)	(2,120,517)	(2,664,680)
Амортизация дисконта	17,173,974	3,808,140	260,131	21,242,245	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах	876,902	76,492	38,633	992,027	-	-	-	-
Перевод в жилищные займы*	(76,567,948)	(8,213,773)	(234,186)	(85,015,907)	76,951	17,771	87,501	182,223
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	242,825,812	49,822,320	3,950,702	296,598,834	(429,633)	(234,042)	(1,534,343)	(2,198,018)
На 31 декабря 2025 г.	1,314,279,138	180,542,853	7,002,880	1,497,824,871	(1,828,401)	(1,027,638)	(2,710,167)	(5,566,206)

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Финансовая отчетность за 2025 год**

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.

	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Корзина 1	Корзина 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам)	Итого	Корзина 1 (ОКУ за 12 мес.)	Корзина 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам)	Итого
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>								
Жилищные кредиты								
На 1 января 2025 г.	921,796,235	74,746,191	2,451,466	998,993,892	(819,616)	(240,091)	(922,360)	(1,982,067)
Изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Корзины 1 в Корзину 2)	(59,471,649)	59,471,649	-	-	50,978	(50,978)	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Корзины 3 в Корзину 2)	-	1,166,648	(1,166,648)	-	-	(435,941)	435,941	-
- в обесцененные активы (из Корзины 1 и Корзины 2 в Корзину 3)	(3,173,929)	(1,870,646)	5,044,575	-	2,735	12,584	(15,319)	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Корзины 2 и Корзины 3 в Корзину 1)	50,863,626	(49,744,543)	(1,119,083)	-	(535,759)	109,889	425,870	-
Вновь созданные или приобретенные	163,735,489	-	-	163,735,489	(246,270)	-	-	(246,270)
Вновь созданные или приобретенные, перешедшие в Корзину 2 и Корзину 3	(3,669,276)	3,568,887	100,389	-	56,729	(19,585)	(37,144)	-
Частичное и полное погашение в течение периода	(851,356,445)	(52,171,259)	(2,279,366)	(905,807,070)	1,193,692	548,008	219,726	1,961,426
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков					(12,369)	(70,632)	(1,256,507)	(1,339,508)
Амортизация дисконта	6,106,541	523,553	47,393	6,677,487	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах	(2,475,602)	(212,451)	5,576	(2,682,477)	-	-	-	-
Перевод в жилищные займы*	916,773,926	36,827,533	1,115,332	954,716,791	(706,465)	(79,233)	(423,306)	(1,209,004)
Итого изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	217,332,681	(2,440,629)	1,748,168	216,640,220	(196,729)	14,112	(650,739)	(833,356)
На 31 декабря 2025 г.	1,139,128,916	72,305,562	4,199,634	1,215,634,112	(1,016,345)	(225,979)	(1,573,099)	(2,815,423)

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Финансовая отчетность за 2025 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.

	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Корзина 1	Корзина 2 (ОКУ за весь срок от значи- тельного увеличения кредитного риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесце- ненным активам)	Итого	Корзина 1	Корзина 2 (ОКУ за весь срок от значи- тельного увеличения кредитного риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесце- ненным активам)	Итого
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	(ОКУ за 12 мес.)				(ОКУ за 12 мес.)			
Промежуточные кредиты								
На 1 января 2024 г.	1,456,041,258	50,957,152	2,743,221	1,509,741,631	(959,502)	(100,011)	(965,600)	(2,025,113)
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)	(22,290,978)	22,290,978	-	-	15,327	(15,327)	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Корзины 3 в Корзину 2)	-	545,259	(545,259)	-	-	(173,210)	173,210	-
- в обесцененные активы (из Корзины 1 и Корзины 2 в Корзину 3) - в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Корзины 2 и Корзины 3 в Корзину 1)	(1,392,994)	(1,340,019)	2,733,013	-	944	5,623	(6,567)	-
Вновь созданные или приобретенные Вновь созданные или приобретенные, перешедшие в Корзину 2 и Корзину 3	5,640,971	(5,475,830)	(165,141)	-	(70,175)	10,337	59,838	-
665,526,127	-	-	665,526,127	(675,149)	-	-	-	(675,149)
(19,966,665)	19,806,490	160,175	-	129,891	(62,222)	(67,669)	-	
(100,826,793)	(5,132,692)	(1,667,596)	(107,627,081)	175,141	195,348	191,785	562,273	
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	-	(20,288)	(39,627)	(713,982)	(773,897)
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*	(856,348,351)	(26,219,981)	(899,021)	(883,467,353)	551,464	42,654	288,710	882,828
Итого изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(327,384,398)	4,643,021	(128,131)	(322,869,508)	107,155	(36,424)	(74,675)	(3,944)
На 31 декабря 2024 г.	1,128,656,860	55,600,173	2,615,090	1,186,872,123	(852,347)	(136,435)	(1,040,275)	(2,029,057)

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Финансовая отчетность за 2025 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.

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

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Финансовая отчетность за 2025 год**

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.

	Валовая балансовая стоимость			Итого	Оценочный резерв под кредитные убытки			Итого
	Корзина 1	Корзина 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам)		Корзина 1 (ОКУ за 12 мес.)	Корзина 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам)	
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>								
Жилищные кредиты								
На 1 января 2024 г.	652,811,363	65,840,669	1,396,589	720,048,621	(515,401)	(183,960)	(446,684)	(1,146,045)
Изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Корзины 1 в Корзину 2)	(63,079,027)	63,079,027	-	-	48,185	(48,185)	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Корзины 3 в Корзину 2)	-	789,689	(789,689)	-	-	(245,280)	245,280	-
- в обесцененные активы (из Корзины 1 и Корзины 2 в Корзину 3)	(1,575,602)	(1,223,084)	2,798,686	-	1,176	8,353	(9,529)	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Корзины 2 и Корзины 3 в Корзину 1)	29,909,363	(29,216,809)	(692,554)	-	(277,031)	50,580	226,451	-
Вновь созданные или приобретенные	128,964,443	-	-	128,964,443	(179,901)	-	-	(179,901)
Вновь созданные или приобретенные, перешедшие в Корзину 2 и Корзину 3	(2,908,775)	2,866,946	41,829	-	31,945	(15,130)	(16,815)	-
Частичное и полное погашение в течение периода	(736,234,115)	(58,250,320)	(1,306,526)	(795,790,961)	715,133	325,923	106,934	1,147,990
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	-	(35,692)	(78,826)	(714,926)	(829,444)
Списания								
Амортизация дисконта	5,234,421	769,853	22,961	6,027,235	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах	(2,287,203)	(218,101)	8,186	(2,497,118)	-	-	-	-
Перевод в жилищные займы*	910,961,369	30,308,321	971,983	942,241,673	(608,031)	(53,565)	(313,072)	(974,668)
Итого изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	268,984,873	8,905,522	1,054,876	278,945,271	(304,216)	(56,130)	(475,677)	(836,023)
На 31 декабря 2024 г.	921,796,236	74,746,191	2,451,465	998,993,892	(819,617)	(240,089)	(922,361)	(1,982,067)

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Финансовая отчетность за 2025 год**

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов по состоянию на 31 декабря 2025 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Корзина 1	Среднее значение PD	Корзина 2	Среднее значение PD	Корзина 3	Среднее значение PD	Итого
	12-мес. ОКУ	уровня	Срочн. ОКУ	уровня	Срочн. ОКУ	уровня	
Промежуточные займы	1,176,524,882	0,206	34,046,487	0,507	1,819,418	100,000	1,212,390,787
Уровень "Непросроченные"							
- LTV менее 25%	6,805,109	0,202	209,069	0,329	3,262	100,000	7,017,440
- LTV от 25% до 50%	121,699,410	0,206	2,647,182	0,393	541,371	100,000	124,887,963
- LTV от 51% до 75%	1,002,812,327	0,206	20,379,394	0,440	892,713	100,000	1,024,084,434
- LTV от 76% до 100%	29,986,696	0,195	2,460,049	0,354	58,367	100,000	32,505,112
- LTV более 100%	15,564,843	0,200	924,236	0,335	55,398	100,000	16,544,477
- беззалоговые	-	-	-	-	549	100,000	549
Итого непросроченные и среднее значение PD	1,176,868,385	0,206	26,619,930	0,424	1,551,660	100,000	1,205,039,975
Уровень "Просроченные"							
- с задержкой менее 30 дней	570,374	0,184	4,692,264	0,505	83,938	100,000	5,346,576
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	2,224,497	1,163	118,512	100,000	2,343,009
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	579,923	1,761	87,285	100,000	667,208
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-	825,933	100,000	825,933
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	-	87,817	100,000	87,817
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	-	-	278,554	100,000	278,554
Итого просроченные и среднее значение PD	570,374	0,184	7,496,684	0,797	1,482,039	100,000	9,549,097
Оценочный резерв под кредитные убытки	(913,877)	0,206	(70,127)	0,507	(1,214,281)	100,000	(2,198,285)
Предварительные займы	1,308,450,737	0,344	179,515,215	1,364	4,292,713	100,000	1,492,258,665
Уровень "Непросроченные"							
- LTV менее 25%	1,688,608	0,316	944,215	1,497	47,986	100,000	2,680,809
- LTV от 25% до 50%	193,259,714	0,352	48,542,477	1,321	1,481,318	100,000	243,283,509
- LTV от 51% до 75%	752,032,050	0,326	82,556,751	0,912	1,728,657	100,000	836,317,458
- LTV от 76% до 100%	305,866,098	0,401	19,569,342	1,759	605,537	100,000	326,040,977
- LTV более 100%	55,844,136	0,388	1,882,584	2,141	172,458	100,000	57,899,178
- беззалоговые	-	-	-	-	-	-	-
Итого непросроченные и среднее значение PD	1,308,690,606	0,344	153,495,369	1,153	4,035,956	100,000	1,466,221,931
Уровень "Просроченные"							
- с задержкой менее 30 дней	1,588,532	0,337	18,874,085	1,557	677,685	100,000	21,140,302
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	5,929,346	3,928	323,735	100,000	6,253,081
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	2,244,052	8,180	228,449	100,000	2,472,501
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-	1,194,188	100,000	1,194,188
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	-	198,996	100,000	198,996
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	-	-	343,872	100,000	343,872
Итого просроченные и среднее значение PD	1,588,532	0,337	27,047,483	2,648	2,966,925	100,000	31,602,940
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1,828,401)	0,344	(1,027,637)	1,364	(2,710,168)	100,000	(5,566,206)
Жилищные займы	1,138,112,573	0,253	72,079,577	1,246	2,626,539	100,000	1,212,818,689
Уровень "Непросроченные"							
- LTV менее 25%	311,325,561	0,237	19,451,323	0,829	606,884	100,000	331,383,768
- LTV от 25% до 50%	784,064,584	0,265	38,874,441	1,214	1,478,326	100,000	824,417,351
- LTV от 51% до 75%	35,923,867	0,291	1,610,140	1,442	135,403	100,000	37,669,410
- LTV от 76% до 100%	171,219	0,239	-	-	-	-	171,219
- LTV более 100%	80,036	0,252	15,309	1,261	-	-	95,345
- беззалоговые	6,073,367	0,312	236,000	0,674	22,790	100,000	6,332,157
Итого непросроченные и среднее значение PD	1,137,638,634	0,252	60,187,213	0,998	2,243,403	100,000	1,200,069,250
Уровень "Просроченные"							
- с задержкой менее 30 дней	1,490,284	0,304	8,060,454	1,459	167,304	100,000	9,718,042
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	3,017,784	3,926	146,111	100,000	3,163,895
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	1,040,106	8,009	95,674	100,000	1,135,780
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-	933,133	100,000	933,133
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	-	320,639	100,000	320,639
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	-	-	293,373	100,000	293,373
Итого просроченные и среднее значение PD	1,490,284	0,304	12,118,344	2,613	1,956,234	100,000	15,564,862
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1,016,345)	0,253	(225,980)	1,246	(1,573,098)	100,000	(2,815,423)
Валовая балансовая стоимость	3,626,846,815		286,965,023		14,236,217		3,928,048,055
Оценочный резерв под кредитные убытки	(3,758,623)		(1,323,744)		(5,497,547)		(10,579,914)
Балансовая стоимость	3,623,088,192		285,641,279		8,738,670		3,917,468,141

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
 Финансовая отчетность за 2025 год

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

(в тысячах казахстанских тенге)	Корзина 1	Среднее	Корзина 2	Среднее	Корзина 3	Среднее	Итого
	12-мес. ОКУ	значение PD уровня	Срочн. ОКУ	значение PD уровня	Срочн. ОКУ	значение PD уровня	
Промежуточные займы	1,127,804,510	0,203	55,463,742	0,618	1,574,814	100,000	1,184,843,066
Уровень "Непросроченные"							
- LTV менее 25%	8,254,408	0,192	239,543	0,281	44,156	100,000	8,538,107
- LTV от 25% до 50%	136,551,228	0,193	3,765,230	0,420	370,534	100,000	140,686,992
- LTV от 51% до 75%	940,349,303	0,205	28,631,715	0,461	648,597	100,000	969,629,615
- LTV от 76% до 100%	27,881,758	0,208	8,599,368	0,607	65,962	100,000	36,547,088
- LTV более 100%	12,153,007	0,201	3,269,679	0,597	-	-	15,422,686
- беззалоговые	-	-	-	-	13,340	100,000	13,340
Итого непросроченные и среднее значение PD	1,125,189,704	0,203	44,505,535	0,477	1,142,589	100,000	1,170,837,828
Уровень "Просроченные"							
- с задержкой менее 30 дней	3,081,342	0,282	5,584,641	0,509	223,570	100,000	8,889,553
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	287,953	0,740	3,340,090	1,231	150,178	100,000	3,778,221
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	97,860	1,244	2,169,909	2,639	62,939	100,000	2,330,708
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-	679,261	100,000	679,261
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	-	154,886	100,000	154,886
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	-	-	201,666	100,000	201,666
Итого просроченные и среднее значение PD	3,467,155	0,345	11,094,640	1,111	1,472,500	100,000	16,034,295
Оценочный резерв под кредитные убытки	(852,349)	0,203	(136,433)	0,618	(1,040,275)	100,000	(2,029,057)
Предварительные займы	1,066,054,558	0,338	129,926,936	1,536	1,876,355	100,000	1,197,857,849
Уровень "Непросроченные"							
- LTV менее 25%	1,752,948	0,355	891,028	1,750	9,693	100,000	2,653,669
- LTV от 25% до 50%	176,190,348	0,366	40,003,048	1,523	369,458	100,000	216,562,854
- LTV от 51% до 75%	640,141,977	0,331	58,739,871	1,003	698,970	100,000	699,580,818
- LTV от 76% до 100%	207,635,187	0,320	8,789,316	1,490	118,365	100,000	216,542,868
- LTV более 100%	38,379,796	0,316	1,007,209	2,321	-	-	39,387,005
- беззалоговые	-	-	-	-	-	-	-
Итого непросроченные и среднее значение PD	1,064,100,256	0,338	109,430,472	1,268	1,196,486	100,000	1,174,727,214
Уровень "Просроченные"							
- с задержкой менее 30 дней	3,099,482	0,455	14,659,786	1,652	284,114	100,000	18,043,382
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	219,900	1,345	4,354,989	4,223	118,975	100,000	4,693,864
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	33,689	4,622	2,275,284	9,364	93,874	100,000	2,402,847
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-	899,563	100,000	899,563
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	-	187,692	100,000	187,692
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	-	-	271,475	100,000	271,475
Итого просроченные и среднее значение PD	3,353,071	0,553	21,290,059	2,983	1,855,693	100,000	26,498,823
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1,398,769)	0,338	(793,595)	1,536	(1,175,824)	100,000	(3,368,188)
Жилищные займы	920,976,617	0,254	74,506,099	1,353	1,529,109	100,000	997,011,825
Уровень "Непросроченные"							
- LTV менее 25%	244,300,471	0,243	17,953,266	0,991	349,895	100,000	262,603,632
- LTV от 25% до 50%	640,014,164	0,261	45,580,242	1,289	642,788	100,000	686,237,194
- LTV от 51% до 75%	28,542,762	0,299	1,488,965	1,415	26,284	100,000	30,058,011
- LTV от 76% до 100%	127,316	0,239	6,477	1,606	-	-	133,793
- LTV более 100%	78,026	0,254	-	-	-	-	78,026
- беззалоговые	5,840,247	0,313	277,624	0,774	5,646	100,000	6,123,517
Итого непросроченные и среднее значение PD	918,902,986	0,253	65,306,574	1,150	1,024,613	100,000	985,234,173
Уровень "Просроченные"							
- с задержкой менее 30 дней	2,630,167	0,372	5,780,440	1,572	144,752	100,000	8,555,359
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	237,144	1,043	2,300,338	4,149	121,740	100,000	2,659,222
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	25,936	2,680	1,356,388	8,515	76,139	100,000	1,458,463
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	2,451	5,151	670,273	100,000	672,724
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	-	254,799	100,000	254,799
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	-	-	159,152	100,000	159,152
Итого просроченные и среднее значение PD	2,893,247	0,444	9,439,617	3,080	1,426,855	100,000	13,759,719
Оценочный резерв по кредитные убытки	(819,616)	0,254	(240,092)	1,353	(922,359)	100,000	(1,982,067)
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

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 23.

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 2025 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Промежу- точные займы	Предвари- тельные займы	Жилищные займы	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	23,687	23,687
Кредиты, гарантированные другими физическими лицами	-	-	1,643,160	1,643,160
Кредиты, обеспеченные:				
- объектами жилой недвижимости	1,198,350,841	1,434,091,216	1,204,086,942	3,836,528,999
- землей	585,085	69,224	1,361,010	2,015,319
- другими объектами недвижимости	509,645	25,006	965,576	1,500,227
- денежными депозитами	12,858,685	57,723,488	101,996	70,684,169
- объектами жилой недвижимости, депозитами и гарантиями (многозалоговые)	86,531	322,046	-	408,577
Кредиты, обеспеченные прочими активами	-	27,685	4,636,318	4,664,003
Итого кредиты и авансы клиентам	1,212,390,787	1,492,258,665	1,212,818,689	3,917,468,141

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.

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Финансовая отчетность за 2025 год**

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Сумма денег (заклад, задаток) и вкладов, удерживаемых в качестве обеспечения по выданным кредитам по состоянию на 31 декабря 2025 года, составила 1,105,309,229 тыс. тенге (2024 года: 1,007,647,371 тыс. тенге).

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Промежуточные е 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
- землей	768,667	35,724	1,113,023	1,917,414
- другими объектами недвижимости	876,990	34,999	652,581	1,564,570
- денежными депозитами	10,927,226	39,286,515	47,588	50,261,329
- объектами жилой недвижимости, депозитами и гарантиями (многозалоговые)	96,553	303,064	-	399,617
Кредиты, обеспеченные прочими активами	-	15,419	4,132,097	4,147,516
Итого кредиты и авансы клиентам	1,184,843,066	1,197,857,849	997,011,825	3,379,712,740

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее ("активы с избыточным заложенным обеспечением") и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива ("активы с недостаточным заложенным обеспечением"). Справедливая стоимость обеспечения включает твердый залог в виде недвижимого имущества и денежных вкладов.

В таблице ниже отражено воздействие обеспечения на обесцененные активы Корзины 3 по состоянию на 31 декабря 2025 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	1,819,418	6,482,638	-	-
Предварительные жилищные займы	4,292,713	12,706,401	-	-
Жилищные займы	2,626,539	16,078,066	-	-

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	-	-

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 26. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам раскрыт в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 29.

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Финансовая отчетность за 2025 год**

10 Прочие финансовые активы и прочие активы

Ниже приводится информация по прочим финансовым активам:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Требование к поставщикам платежных услуг	16,598,127	12,341,265
Расчеты с МИО	7,710,353	-
Начисленные и просроченные комиссионные доходы	338,193	281,715
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(24,366)	(11,341)
Итого прочие финансовые активы	24,622,307	12,611,639

Увеличение требования к поставщикам платежных услуг по сравнению с прошлым годом, связано с поступлением платежей по банковским операциям через альтернативные каналы связи (банки второго уровня, АО "Казпочта").

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Требование к поставщикам платежных услуг		
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	22,830,101	11,477,558
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	1,382,501	839,698
- с рейтингом от В- до В+	95,878	24,009
- нет рейтинга		
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	233,759	214,516
<i>Просроченные и обесцененные</i>		
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	104,434	67,199
Прочее		
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- нет рейтинга		
Валовая балансовая стоимость	24,646,673	12,622,980
Оценочный резерв под кредитные убытки	(24,366)	(11,341)
Балансовая стоимость	24,622,307	12,611,639

Просроченные прочие финансовые активы на 31 декабря 2025 года составили 104,434 тыс. тенге и включены в Корзины 1, 2 и 3 (31 декабря 2024 год: 67,199 тыс. тенге, Корзины 1, 2 и 3).

Ниже приводится информация по прочим активам:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Дебиторская задолженность Государства по возмещению премии государства	74,946,647	55,026,392
Предоплата за услуги и товары	593,569	499,695
Сырье и материалы	95,058	86,701
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	62,444	35,897
Начисленная неустойка (штраф, пеня)	194	-
Прочее	90,088	195,890
За вычетом резерва под обесценение	(1,934,727)	-
Итого прочие активы	73,853,273	55,844,575

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

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Финансовая отчетность за 2025 год**

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

Ниже представлено движение по статьям основных средств и нематериальных активов:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Земля и Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого основные средства
Стоимость на 1 января 2024 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 1 января 2025 г.	1,799,089	6,493,388	63,775	8,356,252
Поступления за год	15,900,002	1,638,220	-	17,538,222
Выбытия	(243,841)	(824,012)	-	(1,067,853)
Амортизационные отчисления	(193,356)	(1,893,052)	(19,605)	(2,106,013)
Выбытия накопленной амортизации	-	824,012	-	824,012
Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г.	17,261,894	6,238,556	44,170	23,544,620
Стоимость на 31 декабря 2025 г.	17,989,454	15,573,897	331,005	33,894,356
Накопленная амортизация	(727,560)	(9,335,341)	(286,835)	(10,349,736)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г.	17,261,894	6,238,556	44,170	23,544,620

18 июля 2025 года Банк приобрел здание в г.Астана для размещения административного персонала на сумму 15,684,677 тыс. тенге.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Самостоятельно разработанное программное обеспечение	Итого
Стоимость на 1 января 2024 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
Выбытия	(89,235)	-	(89,235)
Капитализированные внутренние затраты на разработку	-	174,888	174,888
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)
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 1 января 2025 г.	6,751,573	400,325	7,151,898
Поступления за год	3,300,120	84,133	3,384,253
Выбытия	(191,913)	-	(191,913)
Перевод	(13,255)	13,255	-
Амортизационные отчисления	(2,106,370)	(122,954)	(2,229,324)
Выбытия накопленной амортизации	191,913	-	191,913
Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г.	7,932,068	374,759	8,306,827
Стоимость на 31 декабря 2025 г.	17,843,496	719,806	18,563,302
Накопленная амортизация	(9,911,428)	(345,047)	(10,256,475)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г.	7,932,068	374,759	8,306,827

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

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.

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

* нормативный полезный срок эксплуатации собственного здания Банка составляет 40 лет.

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

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

Банк арендует офисные помещения со сроком аренды до одного года и свыше одного года.

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 2024 г.	102,828
Поступления	1,705,952
Выбытия	(1,333,566)
Амортизационные отчисления	(545,409)
Выбытия 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 1 января 2025 г.	1,263,371
Поступления	510,000
Выбытия и списания	(7,293)
Восстановление списания актива	41,149
Амортизационные отчисления	(709,684)
Выбытия и списания накопленной амортизации	7,293
Восстановление накопленной амортизации	(41,149)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г.	1,063,687
Стоимость на 31 декабря 2025 г.	2,352,772
Накопленная амортизация	(1,289,085)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г.	1,063,687

Процентные расходы по обязательствам по аренде составили 191,772 тыс. тенге (2024 год: 202,509 тыс. тенге).

Расходы по краткосрочной аренде включены в административные расходы.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2025 г.	2024 г.
Расходы по краткосрочной аренде	930,761	1,029,482

На 31 декабря 2025 года Банк признал активы в форме права пользования в размере 1,063,687 тыс. тенге (2024 год – 1,263,371 тыс. тенге, а также соответствующее обязательство по аренде в размере 1,252,469 тыс. тенге (за 2024 год – 1,398,504 тыс. тенге в статье "Прочие финансовые обязательства" (Примечание 15).

Итого денежный отток по аренде за 2025 году составил без НДС 847,807 тыс. тенге (2024 год: 647,920 тыс. тенге).

12 Средства клиентов

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Юридические лица		
Текущие счета	66,496,189	152,082,213
Краткосрочные вклады	11,744,381	1,500
Физические лица		
Краткосрочные вклады	4,151,371	-
Долгосрочные вклады	1,852,311,076	1,416,391,090
Текущие счета	153,280,203	91,402,414
Средства клиентов	2,087,983,220	1,659,877,217
Удерживаемые в качестве обеспечения по выданным кредитам	1,105,309,229	1,007,647,371
Итого средства клиентов	3,193,292,449	2,667,524,588

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 краткосрочные и долгосрочные вклады. По долгосрочным вкладам, физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения. По краткосрочным вкладам учитываются вклады в рамках Государственной образовательной накопительной системы (ГОНС) "Келешек".

На 31 декабря 2025 года средства клиентов в размере 78,097,027 тыс. тенге (2% от средств клиентов) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, из которых 77,745,298 тыс. тенге по средствам юридических и 351,729 тыс. тенге по средствам физических лиц. 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. Существенное уменьшение средств на текущих счетах юридических лиц связано с его текущей операционной деятельностью.

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.

По условиям Договора о ЖСС 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 27).

Ежегодно государство выделяет премии по ЖСС вкладчиков из государственного бюджета, включая начисленное по нему вознаграждение на сумму, не превышающую 20% от 200 МРП на одного вкладчика для стимулирования жилищных строительных сбережений в Казахстане. МРП для исчисления премии государства за 2025 год составил 3,932 тенге (2024: 3,692 тенге).

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

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 26. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

13 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	707,239,770	417,667,652
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	707,239,770	417,667,652

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 2025 году Банк осуществил размещение социальных облигаций на площадке АО "Казахстанская фондовая биржа" в объеме 282,017,183 тыс. тенге (в номинальном выражении). Средства, привлеченные за счет выпуска облигации в 2025 году, предназначены для последующей выдачи ипотечных жилищных займов по ставке вознаграждения 7% годовых для лиц, состоящих на учете в МИО в качестве социально-уязвимых слоев населения, по ставке вознаграждения 9% годовых для лиц, состоящих на учете в МИО в качестве нуждающихся в жилище по иным категориям, иных граждан Республики Казахстан и кандасов (Примечание 1).

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

На 31 декабря 2025 и 31 декабря 2024 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.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Долговые ценные бумаги
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
На 1 января 2025 г.	417,667,652
Движение денежных средств по финансовой деятельности	282,017,182
Изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	7,554,936
На 31 декабря 2025 г.	707,239,770

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

По состоянию на 31 декабря 2025 года Банк имел выпущенные долговые ценные бумаги, которые удерживали 59 контрагентов (2024 год: 26 контрагентов). Остаток выпущенных долговых ценных бумаг на 31 декабря 2025 года составляет 707,239,770 тыс. тенге (2024 год: 417,667,652 тыс. тенге).

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 26. Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами раскрыта в Примечании 29.

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.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Министерство финансов Республики Казахстан	76,755,652	69,913,456
Займы от МИО	52,657,763	38,593,084
Азиатский Банк развития	39,223,987	39,203,498
Материнская компания	10,272,342	9,545,932
Другие организации	1,204,314	905.600
Итого заемные средства	180,114,058	158,161,570

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

В течение 2025 года Банк получил займы от МИО и прочих организаций на общую сумму 76,429,000 тыс. тенге, а также произвел частичное досрочное погашение по займам полученных от Министерства финансов Республики Казахстан, МИО и прочей организации на общую сумму 9,128,120 тыс. тенге в том числе согласно графику погашения 27,678 тыс. тенге.

На 31 декабря 2025 и 31 декабря 2024 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).

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Финансовая отчетность за 2025 год**

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 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
Остаток на 1 января 2025 г.	158,161,570
Движение денежных средств по финансовой деятельности	67,300,880
Изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	(45,348,392)
Остаток на 31 декабря 2025 г.	180,114,058

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 26. Анализ процентных ставок прочих заемных средств раскрыт в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 29.

15 Прочие финансовые обязательства и прочие обязательства

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Расчеты с МИО	10,555,243	4,793,540
Отложенный комиссионный доход	6,196,621	1,361,430
Прочие начисленные обязательства	2,491,907	1,511,937
Начисленные комиссионные расходы	1,672,902	941,734
Долгосрочная аренда	1,252,469	1,398,503
Прочие	241,363	192,270
Расчеты с государственным бюджетом	235,557	770,301
Итого прочие финансовые обязательства	22,646,062	10,969,715
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	2,736,590	1,895,555
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	1,283,092	1,076,168
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	1,002,138	911,246
Прочие	253,290	305,584
Итого прочие обязательства	5,275,110	4,188,553

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.

Увеличение обязательств по статье "Расчеты с МИО" по сравнению с прошлым годом, связано с увеличением средств МИО для выдачи бюджетных займов по программе "С дипломом в село!" и оплаты агентского вознаграждения по состоянию на 31 декабря 2025 года – 10,555,243 тыс. тенге (за 2024 год – 4,793,540 тыс. тенге).

По статье "Расчеты с государственным бюджетом" учитываются средства 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.

15 Прочие финансовые обязательства и прочие обязательства (продолжение)

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, а также досрочное зачисление купона предыдущего держателя.

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 природная 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.

15 Прочие финансовые обязательства и прочие обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлены изменения по долгосрочной аренде Банка, возникающих в результате финансовой деятельности на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года. Статьи задолженности отражены в отчете о движении денежных средств как финансовая деятельность.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Долгосрочная аренда
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
На 1 января 2025 г.	1,398,503
Движение денежных средств	(847,807)
Изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	701,773
Остаток на 31 декабря 2025 г.	1,252,469

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

16 Государственные субсидии

Выгода от полученных средств в виде займа и выпущенных ценных бумаг от государства на кредитование клиентов в рамках государственных программ "Предоставление льготных предварительных жилищных займов по ставке вознаграждения не более 2% годовых в рамках Реализации мер государственной поддержки, направленных на улучшение жилищных условий" (Бакытты Отбасы) и "Предоставление льготных предварительных жилищных займов по ставке вознаграждения не более 5% годовых в рамках Реализации мер государственной поддержки, направленных на улучшение жилищных условий" (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 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Государственная субсидия, полученная в рамках программы "Предоставление льготных предварительных жилищных займов по ставке вознаграждения не более 2% годовых в рамках Реализации мер государственной поддержки, направленных на улучшение жилищных условий" (Бакытты Отбасы) от Правительства Республики Казахстан посредством получения займа	158,748,504	164,794,042
Государственная субсидия, полученная в рамках программы "Предоставление льготных предварительных жилищных займов по ставке вознаграждения не более 5% годовых в рамках Реализации мер государственной поддержки, направленных на улучшение жилищных условий" (Шанырак) от Материнской компании посредством выпуска долговых ценных бумаг	93,121,043	94,893,966
Государственная субсидия, полученная в рамках программы "Предоставление льготных предварительных жилищных займов по ставке вознаграждения не более 2% годовых в рамках Реализации мер государственной поддержки, направленных на улучшение жилищных условий" (Бакытты Отбасы) от МИО посредством получения займа	4,329,555	4,356,152
Итого государственные субсидии	256,199,102	264,044,160

16 Государственные субсидии (продолжение)

За 2025 год сумма полученных государственных субсидии составляет 19,896,820 тыс.тенге (за 2024 год: отсутствуют).

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2025 г.	2024 г.
Государственная субсидия, полученная в рамках программы "Предоставление льготных предварительных жилищных займов по ставке вознаграждения не более 2% годовых в рамках Реализации мер государственной поддержки, направленных на улучшение жилищных условий" (Бакытты Отбасы) от Правительства Республики Казахстан посредством получения займа	6,045,537	15,701,603
Государственная субсидия, полученная в рамках программы "Предоставление льготных предварительных жилищных займов по ставке вознаграждения не более 5% годовых в рамках Реализации мер государственной поддержки, направленных на улучшение жилищных условий" (Шанырак) от Материнской компании посредством выпуска долговых ценных бумаг	1,772,922	-
Государственная субсидия, полученная в рамках программы "Предоставление льготных предварительных жилищных займов по ставке вознаграждения не более 2% годовых в рамках Реализации мер государственной поддержки, направленных на улучшение жилищных условий" (Бакытты Отбасы) от МИО посредством получения займа	26,597	497,649
Государственное субсидирование ставки купонного вознаграждения по выпущенным облигациям Банка для выдачи ипотечных жилищных займов от Правительства Республики Казахстан	19,896,820	-
Итого доходы по государственным субсидиям	27,741,876	16,199,252

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

Уменьшение доходов по государственной субсидии полученная в рамках Реализации мер государственной поддержки, направленных на улучшение жилищных условий" от Правительства Республики Казахстан связано с полным освоением возвратных средств.

Признание на доходах возмещаемой части расходов, оплачиваемых Банку, осуществляется по мере поступления средств согласно Правил субсидирования купонного вознаграждения по облигациям.

Информация по размещению социальных облигации с последующим субсидированием ставки купонного вознаграждения раскрыта в Примечании 13.

17 Акционерный капитал

<i>(в тысячах казахстанских тенге, за исключением количества акций)</i>	Акции (тыс.шт.)	Обыкновенные акции	Итого
На 1 января 2024 г.	7,830	78,300,000	78,300,000
Выпущенные новые акции	-	-	-
На 31 декабря 2024 г.	7,830	78,300,000	78,300,000
На 1 января 2025 г.	7,830	78,300,000	78,300,000
Выпущенные новые акции	-	-	-
На 31 декабря 2025 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.

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.

Согласно решению Единственного акционера от 30 декабря 2025 года № 60-25, были внесены изменения в решение Единственного акционера № 23/25 от 21 мая 2025 года, в результате, размер объявленных дивидендов за 2024 финансовый год составил 100,004,603 тыс. тенге (за 2023 год — 44,258,292 тыс. тенге, решение от 21 мая 2024 года).

Размер дивиденда за 2024 год на одну простую акцию составил 12, 771.98 тенге (за 2023 год — 5,652.40 тенге).

Выплата дивидендов за 2024 отчетный финансовый год осуществлялась в три транша (за 2023 год дивиденды были выплачены одним траншем 12 августа 2024 года):

- первый транш дивидендов по простым акциям в размере 42,277,615 тыс. тенге выплачен 2 июня 2025 года;
- второй транш дивидендов по простым акциям в размере 42,277,615 тыс. тенге выплачен 2 июля 2025 года;
- третий транш дивидендов по простым акциям в размере 15,449,373 тыс. тенге выплачен 30 декабря 2025 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 тыс. штук до общего количества 12,820 тыс. штук. По состоянию на 31 декабря 2025 года размещение объявленных акций не осуществлялось.

18 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2025 г.	2024 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	255,405,903	233,280,358
Средства в НБРК	102,721,058	62,860,458
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	28,206,985	24,212,425
Средства в финансовых институтах, оцениваемые по амортизированной стоимости	5,238,798	8,455,226
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4,352,629	4,647,040
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	395,925,373	333,455,507
Процентные расходы		
Средства клиентов	(83,143,051)	(79,024,447)
- Физические лица	(51,142,027)	(46,421,330)
- Юридические лица	(32,001,024)	(32,603,117)
Выпущенные облигации	(67,960,852)	(31,501,611)
Заемные средства	(18,876,034)	(15,114,361)
Средства финансовых институтов	-	(1,758,749)
Итого процентные расходы	(169,979,937)	(127,399,168)
Прочие аналогичные расходы		
Обязательства по аренде	(191,772)	(202,509)
Итого процентные и аналогичные расходы	(170,171,709)	(127,601,677)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы	225,753,664	205,853,830

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 594,004 тыс. тенге (2024 год: 364,228 тыс. тенге), признанные по обесцененным неработающим кредитам клиентам.

18 Процентные доходы и расходы (продолжение)

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.

19 Комиссионные доходы и расходы

	2025 г.			2024 г.		
	Ипотечные жилищные займы	Ипотечные жилищные займы, выданные по ставке ниже рыночных	Нераспределенные	Ипотечные жилищные займы	Ипотечные жилищные займы, выданные по ставке ниже рыночных	Нераспределенные
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>						
Комиссионные доходы						
<i>Комиссионные доходы по финансовым инструментам, не относящимся к оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</i>						
Комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	-	-	2,486,075	-	-	2,237,771
Переводные операции	490,837	111,123	1,304,677	419,867	102,680	1,310,110
Досрочное изъятие суммы денег со сберегательного счета	-	-	1,219,831	-	-	1,175,282
Прочее	183,779	41,607	-	148,005	36,196	-
Агентские услуги	-	-	275,299	-	-	169,587
Кассовые операции	13,418	3,037	135,524	32,667	7,989	70,211
Обслуживание юридических лиц	-	-	135,267	-	-	74,688
Итого комиссионных доходов	688,034	155,767	5,556,673	600,539	146,865	5,037,649
Комиссионные расходы						
<i>Комиссионные расходы по финансовым инструментам, не относящимся к оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>						
Переводные операции	-	-	(3,046,391)	-	-	(2,617,256)
Агентские услуги	(6,002,100)	(1,358,840)	(1,672,394)	(3,745,123)	(915,888)	(940,000)
Прочее	-	-	(43,395)	-	-	(35,540)
Операции с ценными бумагами	-	-	(4,396)	-	-	(13,672)
Итого комиссионные расходы	(6,002,100)	(1,358,840)	(4,766,576)	(3,745,123)	(915,888)	(3,606,468)
Чистый комиссионный расход	(5,314,066)	(1,203,073)	790,097	(3,144,584)	(769,023)	1,431,181

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).

Увеличение расходов по агентским услугам по сравнению с прошлым годом, связано со значительным ростом объема выдачи займов, увеличения притоков и открытия новых вкладов ЖСС привлеченными агентской сетью.

Информация по агентской сети раскрыта в Примечании 1.

20 Прочие операционные расходы, за вычетом доходов

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2025 г.	2024 г.
Расходы в виде взносов в АО "Казахстанский фонд гарантирования депозитов"	(8,746,776)	(4,362,127)
Расходы по формированию резерва (проvizий) по неосновной деятельности	(1,933,631)	160
Чистый доход от неустойки (штраф, пеня)	95,579	91,932
Чистый прочий доход от неосновной деятельности	43,443	17,877
Чистый прочий доход/(расход) от банковской деятельности	(10,607)	13,900
Расходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	4,483	(85,209)
Доходы от реализации основных средств	3,514	2,897
Убыток от обесценения нематериальных активов	-	(11,999)
Итого прочие операционные расходы	(10,543,995)	(4,332,569)

Увеличение расходов по статье "Расходы в виде взносов в АО "Казахстанский фонд гарантирования депозитов" по сравнению с прошлым годом, связано с повышением ставки обязательного календарного взноса, в связи с переходом КФГД на новую риск-ориентированную модель.

Увеличение расходов по формированию резерва (проvizий) по неосновной деятельности связана с признанием обесценения по дебиторской задолженности Государства по возмещению премии государства на сумму 1,933,334 тыс. тенге.

Информация по формированию резерва (проvizий) по дебиторской задолженности раскрыта в Примечании 4.

21 Административные расходы

Административные и прочие операционные расходы, включают:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2025 г.	2024 г.
Расходы на содержание персонала	(22,368,855)	(18,207,339)
Ремонт и техническое оборудование	(3,585,397)	(3,201,149)
Амортизация основных средств	(2,815,696)	(2,210,700)
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(2,229,324)	(1,852,555)
Услуги связи	(2,032,629)	(1,677,924)
Налоги, кроме подоходного налога	(1,208,032)	(1,014,227)
Прочее	(1,115,958)	(956,319)
Расходы по краткосрочной аренде	(930,761)	(1,029,482)
Рекламные и маркетинговые услуги	(766,893)	(738,773)
Расходы по аутсорсингу	(694,306)	(250,800)
Консультационные услуги	(364,881)	(222,036)
Обучение сотрудников	(225,743)	(221,099)
Командировочные расходы	(196,441)	(147,528)
Канцелярские и типографские расходы	(92,832)	(56,876)
Материалы	(90,382)	(85,740)
Расходы на страхование	(38,235)	(7,401)
Расходы на содержание Совета директоров	(34,014)	(18,040)
Транспортные услуги	(19,152)	(19,139)
Административные и прочие операционные расходы	(38,809,531)	(31,917,127)

Профессиональные услуги включают расходы по проведению аудита финансовой отчетности в размере 82,000 тыс. тенге в 2025 году (2024 году: 68,750 тыс. тенге). Другие неаудиторские услуги в 2025 году не оказывались ТОО "Прайсуотерхаускоперс".

Компенсационные выплаты работникам Центрального аппарата связанные с передислокацией здания из г.Алматы в г.Астана включены в статью "Расходы на содержание персонала". Информация по передислокации Центрального аппарата Банка раскрыта в Примечании 1.

22 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>	2025 г.	2024 г.
Текущие расходы по подоходному налогу	(40,497,399)	(25,415,657)
Экономия по отложенному налогообложению	5,808,399	2,476,212
Расходы по налогу на прибыль за период	(34,689,000)	(22,939,445)

Основной причиной увеличения расходов по корпоративному подоходному налогу (КПН) стало применение дополнительной ставки КПН 10% к определенным видам доходов. Так, 15 июля 2025 года Президентом Республики Казахстан подписан Закон № 208-VIII "О внесении изменений и дополнений в Кодекс Республики Казахстан "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" (Налоговый кодекс) и законы Республики Казахстан по вопросам введения его в действие", где был введен раздел, содержащий переходные положения, предусматривающие применение 10% ставки КПН к следующим видам доходов, полученных за 2025 г.: приросту стоимости при реализации государственных эмиссионных ценных бумаг (уменьшенных на убытки от реализации государственных эмиссионных ценных бумаг), вознаграждениям по операциям репо, заключенным на срок до 1 года (уменьшенных на сумму расходов в виде вознаграждения по операциям репо, заключенным на срок до 1 года); вознаграждениям по государственным эмиссионным ценным бумагам; вознаграждениям по вкладам (депозитам), размещенным в НБРК на срок до 1 года.

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 применены 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.

22 Налог на прибыль (продолжение)

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.

Ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% и 10% к определенным доходам в 2025 году (2024 год: 20%).

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2025 г.	2024 г.
Прибыль до налогообложения	161,123,439	143,732,530
Официальная ставка	20%	20%
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке	(32,224,688)	(28,746,506)
Влияние изменений в налоговой ставке (10% по вкладам, размещенным в Национальном Банке РК, по операциям "обратное РЕПО" с ЦБ, вознаграждения по ГЦБ)	(11,464,636)	-
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, по наивысшей и следующей за наивысшие категории листинга	6,511,794	5,654,567
Невычитаемые расходы по провизиям	437,105	-
Эффект от повышения ставки КПП на 5%	1,835,862	-
Подоходный налог, удерживаемый у источника выплаты дохода	195,631	106,006
Прочие необлагаемые/невычитаемые доходы/расходы	19,932	46,488
Расходы по налогу на прибыль	(34,689,000)	(22,939,445)

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 стандартами бухгалтерского учета 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.

Согласно пункту 48 стандарта бухгалтерского учета МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль", отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются с использованием действующих ставок налога (и действующего налогового законодательства). Однако при объявлениях изменений ставок, отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются с использованием объявленной ставки налога (и требований налогового законодательства). Объявленной ставкой КПП согласно Налогового законодательства Республики Казахстан на 2026 год установлено 25%. В связи с этим, отложенные налоговые активы и обязательства в 2025 году рассчитаны по ставке 25%

22 Налог на прибыль (продолжение)

Ниже подробно представлены налоговые эффекты движения этих временных разниц.

(в тысячах казахстанских тенге)	1 января 2024 г.	Восстанов- лено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Отнесено в состав капитала	31 декабря 2024 г.	Восстанов- лено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Отнесено в состав капитала	31 декабря 2025 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц							
Средства в финансовых институтах	252,130	(112,713)	-	139,417	(121,142)	-	18,275
Кредиты и авансы клиентам	19,225,206	3,358,921	-	22,584,127	7,674,820	-	30,258,947
Государственные субсидии	56,048,682	(2,967,565)	-	53,081,117	12,202,290	-	65,283,407
Прочие финансовые обязательства и прочие обязательства	892,125	472,099	-	1,364,224	901,414	-	2,265,638
Активы по отложенному налогу	76,418,143	750,742	-	77,168,885	20,657,382	-	97,826,267
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц							
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	(1,159,322)	(422,049)	-	(1,581,371)	(853,316)	-	(2,434,687)
Прочие активы	(92)	(5)	-	(97)	(1,503)	-	(1,600)
Заемные средства	(92,586,788)	1,549,979	(9,036,530)	(100,073,339)	(8,906,711)	(27,419,886)	(136,399,936)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(23,504,170)	499,128	-	(23,005,042)	(5,087,453)	-	(28,092,495)
Средства финансовых институтов	(98,416)	98,416	-	-	-	-	-
Обязательства по отложенному налогу	(117,348,788)	1,725,470	(9,036,530)	(124,659,848)	(14,848,983)	(27,419,886)	(166,928,717)
Обязательство по отложенному налогу (чистое)	(40,930,645)	2,476,212	(9,036,530)	(47,490,963)	5,808,399	(27,419,886)	(69,102,450)

Банк ожидает возмещение активов по отложенному налогу в размере 1,955,432 тыс. тенге в течение не более чем двенадцати месяцев после окончания отчетного периода и погашение обязательств в размере 71,057,882 тыс. тенге по истечении более чем двенадцати месяцев после окончания отчетного периода.

23 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.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 27). 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.

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).

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 (РОСІ) 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 обесценены на момент первоначального признания, такие как обесцененные кредиты, приобретенные в результате объединения бизнеса в прошлом.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по займам

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

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

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

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

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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);
- 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.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

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.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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 залогового 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 2025 год сумма расходов на формирование оценочного резерва составила 3,200,713 тыс. тенге (2024 год: доходы в размере 1,975,360 тыс. тенге). В 2025 расходы увеличились по следующим причинам: реструктуризация займов, в т. ч. в рамках Механизма защиты жилищных строительных сбережений, общий рост портфеля, рост просрочки.

23 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 в сего 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. На 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 не было выявлено достаточной взаимосвязи между экономическими переменными и уровнем дефолтом. Таким образом, экономические переменные не оказывали влияния на уровень ожидаемых кредитных убытков.

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.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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);
- Изменение стоимости обеспечения с течением времени (в случае таких залогов как недвижимое имущество, стоимость может оставаться неизменной).

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

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

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

- Контрактный срок погашения;
- Контрактная схема погашения задолженности.

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

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

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

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

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

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

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

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

В 2025 году Банк не проводил операции с иностранной валютой, за исключением приобретения купонных международных облигаций, иностранной валюты в рамках выполнения обязательств по заключенным административно-хозяйственным договорам и конвертации средств клиентов в рамках реализации Проекта "Нацфонд-Детям". На 31 декабря 2025 года в портфеле финансовых инструментов Банка имеются международные облигации, номинированные в долларах США на сумму 6,504,025 тыс.тенге (2024 г. 0). На 31 декабря 2025 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 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
	Монетарные финансовые активы	Монетарные финансовые обязательства	Нетто-позиция	Монетарные финансовые активы	Монетарные финансовые обязательства	Нетто-позиция
Доллары США	9,601,173	498,405	9,102,768	1,582,502	164,772	1,417,730
Евро	1,226	-	1,226	219	-	219
Российские рубли	1,036	-	1,036	1,040	843	197
Итого	9,603,435	498,405	9,105,030	1,583,761	165,615	1,418,146

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 2025 г.		31 декабря 2024 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 20%	1,456,443	1,456,443	226,837	226,837
Ослабление доллара США на 20%	(1,456,443)	(1,456,443)	(226,837)	(226,837)
Укрепление евро на 20%	196	196	35	35
Ослабление евро на 20%	(196)	(196)	(35)	(35)
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 регуляторной основе.

23 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 2025 года государственные ценные бумаги в Банке составляют 92,075,227 тыс. тенге (2024 год: 108,474,496 тыс. тенге).

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2025 г.					
Итого финансовые активы	817,783,531	67,907,704	135,553,865	4,070,980,854	5,092,225,954
Итого финансовые обязательства	277,767,650	48,764,347	103,489,070	3,673,271,272	4,103,292,339
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2025 г.	540,015,881	19,143,357	32,064,795	397,709,582	988,933,615
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

На 31 декабря 2025 года чистый разрыв отсутствует.

Если бы на 31 декабря 2025 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже (2024 год: на (200) базисных пунктов ниже), тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы сумму на 21,956,639 тыс. тенге (2024 год (пересчитано): на 23,115,976 тыс. тенге) меньше в основном в результате существенных изменений в процентных доходах по промежуточным займам и процентных расходах по выпущенным облигациям. Прочие компоненты собственного капитала составили бы сумму на 1,207,075 тыс. тенге (2024 год: на 1,742,206 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 2025 года и 31 декабря 2024 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, а также инвестиций в международные долговые облигации, номинированные в иностранной валюте

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

(% в год)	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	14.50%	12.61%
Средства в финансовых институтах	13.82%	13.82%
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9.67%	9.50%
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	14.39%	11.95%
Кредиты и авансы клиентам	7.00%	6.56%
Обязательства		
Средства клиентов физических лиц	2.02%	2.00%
Средства корпоративных клиентов	12.74%	13.75%
Заемные средства от Правительства РК	11.20 %	11.20 %
Заемные средства от НУХ Байтерек	7.97%	7.97%
Заемные средства от Азиатского Банка развития	12.41%	12.41%
Заемные средства от местных исполнительных органов	13.76%	12.86%
Прочие заемные средства	13.82%	13.51%
Выпущенные облигации	14.05%	12.67%

По состоянию на 31 декабря 2025 года Банк разместил средства в финансовых институтах по ставке 13.82% (2024 году: 13,82%), а также инвестировал в долговые купонные международные облигации, номинированные в долларах США, по ставке 4,68% (2024 году: отсутствовали)

Уменьшение ставки ЭПС по средствам корпоративных клиентов, связано с уменьшением ставок вознаграждения по текущим счетам дочерних организаций Материнской компании до 2,5%.

Прочий ценовой риск. В 2025 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 (2025 год: существенное воздействие отсутствовало).

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2025 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Казахстан	Филиппины	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	789,519,959	-	-	789,519,959
Средства в финансовых институтах	19,324,851	-	-	19,324,851
Инвестиции в долговые ценные бумаги	335,726,547	5,555,174	-	341,281,721
Инвестиции в долевые ценные бумаги	8,975	-	-	8,975
Кредиты и авансы клиентам	3,917,405,697	-	62,444	3,917,468,141
Прочие финансовые активы	24,622,307	-	-	24,622,307
Итого финансовые активы	5,086,608,336	5,555,174	62,444	5,092,225,954
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	3,193,292,449	-	-	3,193,292,449
Выпущенные долговые ценные бумаги	707,239,770	-	-	707,239,770
Заемные средства	140,890,071	39,223,987	-	180,114,058
Прочие финансовые обязательства	22,646,062	-	-	22,646,062
Итого финансовые обязательства	4,064,068,352	39,223,987	-	4,103,292,339
Чистая позиция по финансовым активам и обязательствам	1,022,539,984	(33,668,813)	62,444	988,933,615
Обязательства кредитного характера	39,124,948	-	-	39,124,948

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 2025 году входят - Россия, Соединенное Королевство (2024 г. – Россия, Соединенное Королевство и другие страны).

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Казахстан	Филиппины	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 долевые 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	11,116,300	49,497	4,206,598,584
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	2,667,524,588	-	-	2,667,524,588
Выпущенные долговые ценные бумаги	417,667,652	-	-	417,667,652
Заемные средства	118,958,072	39,203,498	-	158,161,570
Прочие финансовые обязательства	10,969,715	-	-	10,969,715
Итого финансовые обязательства	3,215,120,027	39,203,498	-	3,254,323,525
Чистая позиция по финансовым активам и обязательствам	980,312,760	(28,087,198)	49,497	952,275,059
Обязательства кредитного характера	38,288,361	-	-	38,288,361

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 2025 года и 31 декабря 2024 года.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает обязательные нормативы ликвидности на ежемесячной основе в соответствии с требованиями НБ РК. В течение 2025 года Банк соблюдал все установленные регулятором пруденциальные нормативы ликвидности.

Банк обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных 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, включая стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2025 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют предусмотренные договором денежные потоки, включая валовую сумму обязательств по аренде (до вычета будущих финансовых выплат), валовую сумму обязательств по предоставлению займов, а также финансовые гарантии. Эти 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.

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Финансовая отчетность за 2025 год**

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2025 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	791,476,353	-	-	-	-	791,476,353
Средства в финансовых институтах	245,278	1,048,611	1,270,833	20,430,556	-	22,995,278
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,089,059	7,870,483	1,289,299	29,916,932	4,119,875	44,285,648
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,944,612	54,508,237	124,509,713	138,853,777	73,188,842	393,005,181
Кредиты и авансы клиентам	576,017	7,779,198	25,416,787	1,518,519,474	5,219,234,526	6,771,526,002
Прочие финансовые активы	24,622,307	-	-	-	-	24,622,307
Итого активы	819,953,626	71,206,529	152,486,632	1,707,720,739	5,296,543,243	8,047,910,769
Обязательства						
Средства клиентов	239,711,652	38,149,951	61,990,644	853,923,847	2,626,201,492	3,819,977,586
Выпущенные облигации	17,730,515	29,849,915	83,597,110	808,995,222	371,762,980	1,311,935,742
Заемные средства	1,766	1,458,012	1,195,954	70,025,826	682,289,837	754,971,395
Прочие финансовые обязательства	22,646,062	-	-	-	-	22,646,062
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	280,089,995	69,457,878	146,783,708	1,732,944,895	3,680,254,309	5,909,530,785
Договорные обязательства						
Безотзывные обязательства по предоставлению кредитов и размещению вкладов	3,912,495	19,562,474	15,649,979	-	-	39,124,948

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Финансовая отчетность за 2025 год**

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2024 года:

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

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
На 31 декабря 2025 года						
Финансовые активы	909,858,758	56,413,528	127,703,823	1,309,364,707	2,688,885,138	5,092,225,954
Финансовые обязательства	277,767,650	48,764,347	103,489,070	1,340,155,855	2,333,115,417	4,103,292,339
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	632,091,108	7,649,181	24,214,753	(30,791,148)	355,769,721	988,933,615
Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	632,091,108	639,740,289	663,955,042	633,163,894	988,933,615	-
На 31 декабря 2024 года						
Финансовые активы	698,096,350	45,230,437	31,410,431	1,065,250,621	2,366,610,744	4,206,598,583
Финансовые обязательства	290,580,497	108,679,235	57,629,658	861,692,698	1,934,835,925	3,253,418,013
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	407,515,853	(63,448,798)	(26,219,227)	203,557,923	431,774,819	953,180,570
Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	407,515,853	344,067,055	317,847,828	521,405,751	953,180,570	-

Чистый разрыв на сроке от 12 месяцев до 5 лет возник за счет контрактных сроков погашения депозитов в данном периоде в размере 812 миллиардов тенге. Кумулятивный разрыв ликвидности является положительным.

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. Средства клиентов со статусом "до востребования" составляют 5% от совокупных обязательств Банка. С учетом структуры активов и обязательств Банк поддерживает достаточный уровень ликвидности для своевременного исполнения своих обязательств в краткосрочном периоде.

24 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных НБ РК; (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.

24 Управление капиталом (продолжение)

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 2025 года и 31 декабря 2024 года коэффициент достаточности капитала Банка превышал нормативный минимум.

На основании информации, предоставленной внутри Банка ключевому руководящему персоналу, объем собственного капитала, которым управлял Банк по состоянию на 31 декабря 2025 года, составлял 766,501,964 тыс. тенге (2024 год: 709,567,113 тыс. тенге). Нормативный капитал: капитал первого уровня и общий капитал – 758,136,259 тыс. тенге (2024 год: 702,352,800 тыс. тенге), Банк выполнил все установленные внешними органами требования к капиталу в течение 2025 и 2024 годов.

25 Сегментный анализ

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

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

25 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 2025 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	Ипотечные жилищные займы	Ипотечные жилищные займы, выданные по ставке ниже рыночных	Нераспре- деленные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	6	-	59,112,430	730,407,529	789,519,959
Средства в финансовых институтах	7	-	-	19,324,851	19,324,851
Инвестиции в долговые ценные бумаги	8	341,281,721	-	-	341,281,721
Инвестиции в долевые ценные бумаги	8	-	-	8,975	8,975
Кредиты и авансы клиентам	9	3,194,298,051	723,170,090	-	3,917,468,141
Прочие финансовые активы	10	24,597,941	-	24,366	24,622,307
Прочие активы	10	59,533,818	13,478,102	841,353	73,853,273
Нематериальные активы	11	-	-	8,306,827	8,306,827
Основные средства и активы в форме права пользования	11	-	-	24,608,307	24,608,307
Предоплата по текущему налогу на прибыль		-	-	345,542	345,542
Итого активы отчетных сегментов		3,619,711,531	795,760,622	783,867,750	5,199,339,903
Средства клиентов	12	2,715,582,549	257,933,508	219,776,392	3,193,292,449
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	41,800,085	665,439,685	-	707,239,770
Заемные средства	14	39,223,987	140,890,071	-	180,114,058
Прочие финансовые обязательства	15	-	-	22,646,062	22,646,062
Отложенное налоговое обязательство	22	-	-	69,102,450	69,102,450
Прочие обязательства	15	-	-	5,275,110	5,275,110
Государственные субсидии	16	-	256,199,102	-	256,199,102
Итого обязательства отчетных сегментов		2,796,606,621	1,320,462,366	316,800,014	4,433,869,001

25 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2025 года:

(в тысячах казахстанских тенге)	Прим.	Ипотечные жилищные займы	Ипотечные жилищные займы, выданные по ставке ниже рыночных	Нераспре- деленные	Итого
2025 г:					
Доходы сегментов					
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки по кредитам клиентам	18	229,045,402	26,360,501	-	255,405,903
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки по ценным бумагам и средствам в НБРК и в других кредитных учреждениях	18	4,352,635	-	136,166,835	140,519,470
Процентные расходы по средствам клиентов	18	(41,701,137)	(9,440,890)	(32,001,024)	(83,143,051)
Процентный расход по выпущенным облигациям	18	(4,205,053)	(63,755,799)	-	(67,960,852)
Процентные расходы по заемным средствам	18	(4,715,901)	(14,160,133)	-	(18,876,034)
Процентный расход по прочим финансовым обязательствам	18	-	-	(191,772)	(191,772)
Чистые процентные доходы		182,775,946	(60,996,321)	103,974,039	225,753,664
Расходы по кредитным убыткам	6,7,8,9	(2,609,857)	(590,856)	(255,473)	(3,456,186)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		180,166,089	(61,587,177)	103,718,566	222,297,478
Комиссионные доходы	19	688,034	155,767	5,556,673	6,400,474
Комиссионные расходы	19	(6,002,100)	(1,358,840)	(4,766,576)	(12,127,516)
Доходы по государственным субсидиям	16	-	27,741,876	-	27,741,876
Расходы за вычетом доходов, возникающие при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных	4	-	(30,245,548)	-	(30,245,548)
Расходы от модификации финансовых активов, оцененных по амортизированной стоимости, которая не приводит к прекращению признания		(2,750,869)	(622,781)	-	(3,373,650)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-	-	(216,149)	(216,149)
Прочие операционные расходы за вычетом доходов	20	-	-	(10,543,995)	(10,543,995)
Административные расходы	21	-	-	(38,809,531)	(38,809,531)
Результаты сегмента		172,101,154	(65,916,703)	54,938,988	161,123,439
Расходы по налогу на прибыль	22	-	-	(34,689,000)	(34,689,000)
Чистая прибыль		172,101,154	(65,916,703)	20,249,988	126,434,439

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Финансовая отчетность за 2025 год**

25 Сегментный анализ (продолжение)

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	Ипотечные жилищные займы	Ипотечные жилищные займы, выданные по ставке ниже рыночных	Нераспределенные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	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 долевы ценные бумаги	8	-	-	3,551	3,551
Кредиты и авансы клиентам	9	2,717,548,871	662,163,869	-	3,379,712,740
Прочие финансовые активы	10	12,600,298	-	11,341	12,611,639
Прочие активы	10	44,213,706	10,812,686	818,183	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
Предоплата по текущему налогу на прибыль		-	-	348,617	348,617
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		-	-	58,017	58,017
Итого активы отчетных сегментов		3,001,276,737	749,471,218	528,873,359	4,279,621,314
Средства клиентов	12	2,196,601,421	227,438,540	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
Прочие финансовые обязательства	15	-	-	10,969,715	10,969,715
Отложенное налоговое обязательство	22	-	-	47,490,963	47,490,963
Прочие обязательства	15	-	-	4,188,553	4,188,553
Государственные субсидии	16	-	264,044,160	-	264,044,160
Итого обязательства отчетных сегментов		2,277,507,951	986,405,392	306,133,858	3,570,047,201

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Финансовая отчетность за 2025 год**

25 Сегментный анализ (продолжение)

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	Ипотечные жилищные займы	Ипотечные жилищные займы, выданные по ставке ниже рыночных	Нераспре- деленные	Итого
2024 г:					
Доходы сегментов					
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки по кредитам клиентам	18	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	18	4,647,040	-	95,528,109	100,175,149
Процентные расходы по средствам клиентов	18	(37,298,520)	(9,122,810)	(32,603,117)	(79,024,447)
Процентный расход по средствам финансовых институтов	18	-	-	(1,758,749)	(1,758,749)
Процентный расход по выпущенным облигациям	18	(4,195,360)	(27,306,251)	-	(31,501,611)
Процентные расходы по заемным средствам	18	(4,715,901)	(10,398,460)	-	(15,114,361)
Процентный расход по прочим финансовым обязательствам	18	-	-	(202,509)	(202,509)
Чистые процентные доходы		169,472,595	(24,582,499)	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					
		167,885,393	(24,970,657)	60,267,298	203,182,034
Комиссионные доходы	19	600,539	146,865	5,037,649	5,785,053
Комиссионные расходы	19	(3,745,123)	(915,888)	(3,606,468)	(8,267,479)
Доходы по государственным субсидиям	16	-	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 операциям с иностранной валютой		-	-	109,721	109,721
Прочие операционные расходы за вычетом доходов	20	-	-	(4,332,569)	(4,332,569)
Административные расходы	21	-	-	(31,917,127)	(31,917,127)
Результаты сегмента		163,662,598	(45,488,572)	25,558,504	143,732,530
Расходы по налогу на прибыль	22	-	-	(22,939,445)	(22,939,445)
Чистая прибыль		163,662,598	(45,488,572)	2,619,059	120,793,085

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 2025 году – 102,721,058 тыс. тенге (2024 год: от НБРК – 68,438,632 тыс. тенге).

26 Раскрытие информации о справедливой стоимости

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

(a) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими стандартами бухгалтерского учета 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 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
	1 Уровень	2 Уровень	Итого	1 Уровень	2 Уровень	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Финансовые активы						
<i>Инвестиции в долговые ценные бумаги</i>						
- Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	16,652,330	16,652,330	-	19,962,058	19,962,058
- Облигации местных исполнительных органов	-	2,834,160	2,834,160	-	2,831,993	2,831,993
- Корпоративные облигации	2,481,067	8,808,627	11,289,694	-	11,802,181	11,802,181
- Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений	-	5,712,767	5,712,767	1,051,629	4,824,471	5,876,100
<i>Инвестиции в долевые ценные бумаги</i>						
- Простые акции	-	8,975	8,975	-	3,551	3,551
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	2,481,067	34,016,859	36,497,926	1,051,629	39,424,254	40,475,883

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

26 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 2025 г.				31 декабря 2024 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	2,274,362	787,245,597	-	789,519,959	3,114,049	565,546,041	-	568,660,090
Остатки по счетам в НБ РК (кроме обязательных резервов)	-	643,586,170	-	643,586,170	-	558,998,170	-	558,998,170
Обязательные резервы на счетах в НБ РК	-	141,125,943	-	141,125,943	-	5,321,125	-	5,321,125
Денежные средства в кассе	2,274,362	-	-	2,274,362	3,114,049	-	-	3,114,049
Текущие счета	-	2,361,773	-	2,361,773	-	1,125,855	-	1,125,855
Корреспондентские счета в других банках	-	187,979	-	187,979	-	113,578	-	113,578
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(16,268)	-	(16,268)	-	(12,687)	-	(12,687)
Средства в финансовых институтах	-	30,000	18,810,297	19,324,851	-	30,000	18,976,690	18,696,702
Долгосрочные размещения в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	30,000	18,810,297	19,324,851	-	30,000	18,976,690	18,696,702
Ценные бумаги оцениваемые по амортизированной стоимости	55,231,942	228,747,366	-	304,792,770	5,111,830	175,839,216	-	186,441,530
Государственные ценные бумаги	-	62,629,956	-	72,588,738	-	82,308,859	-	85,680,444
Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений	-	44,562,555	-	44,643,542	-	43,425,747	-	43,749,544
Корпоративные облигации	55,231,942	116,085,198	-	182,005,317	5,111,830	38,776,480	-	45,895,241
Облигации международных финансовых организаций	-	5,469,657	-	5,555,173	-	11,328,130	-	11,116,301
Кредиты и авансы клиентам	-	-	3,901,701,887	3,917,468,141	-	-	3,359,460,461	3,379,712,740
промежуточные жилищные займы	-	-	1,212,402,147	1,212,390,787	-	-	1,184,853,244	1,184,843,066
предварительные жилищные займы	-	-	1,476,481,051	1,492,258,665	-	-	1,177,595,392	1,197,857,849
жилищные займы	-	-	1,212,818,689	1,212,818,689	-	-	997,011,825	997,011,825
Прочие финансовые активы	-	-	24,622,307	24,622,307	-	-	12,611,639	12,611,639
Итого	57,506,304	1,016,022,963	3,945,134,491	5,055,728,028	8,225,879	741,415,257	3,391,048,790	4,166,122,701

26 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 2025 г.			31 декабря 2024 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 Выпущенные долговые ценные бумаги Заемные средства Прочие финансовые обязательства	219,776,392 568,215,539 22,646,062	2,973,516,057 130,533,859 -	3,193,292,449 707,239,770 180,114,058 22,646,062	243,484,627 379,278,891 10,969,715	2,424,039,961 135,283,303 -
Итого	810,637,993	3,104,049,916	4,103,292,339	633,733,233	2,559,323,264	3,254,323,525

Денежные средства и их эквиваленты. Все денежные средства учитываются по амортизированной стоимости и отнесены на Уровень 1. 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.

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Финансовая отчетность за 2025 год**

26 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже перечислены модели оценки и исходные данные, использованные для оценки справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств в Уровне 3, справедливая стоимость которых отличалась от балансовой стоимости на 31 декабря 2025 и 31 декабря 2024 года.

(в тысячах казахстанских тенге)	Справедливая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	
				31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Финансовые активы					
Средства в финансовых институтах Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	18,810,297	Метод дисконтированных денежных потоков	В	19,47%	14,93%
- Промежуточные жилищные займы	1,212,402,147	Метод дисконтированных денежных потоков	А	7,46%	7,67%
- Предварительные жилищные займы	1,476,481,051	Метод дисконтированных денежных потоков	А	8,66%	8,69%
Итого финансовые активы:	2,707,693,495				
Финансовые обязательства					
Заемные средства					
- Министерство финансов Республики Казахстан	39,900,298	Метод дисконтированных денежных потоков	В	15,28%-15,40%	13,03%-13,09%
- Азиатский Банк развития	35,790,993	Метод дисконтированных денежных потоков	В	15,77%	11,48%
- Материнская компания	4,566,719	Метод дисконтированных денежных потоков	В	17,04%	12,58%
- Другие организации	1,013,476	Метод дисконтированных денежных потоков	В	15,66%-18,88%	12,19%-14,42%
- Займы от МИО	49,262,372	Метод дисконтированных денежных потоков	В	15,28%-17,19%	12,60%-13,10%
Итого финансовые обязательства:	130,533,858				
Итого оценки справедливой стоимости на уровне 3	2,838,227,353				

27 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. Казахское 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 стандартов бухгалтерского учета МСФО, при этом толкование соответствующих положений стандарта бухгалтерского учета МСФО казахскими 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.

Изменения в Налоговом законодательстве Республики Казахстан раскрыты в Примечании 22.

Условные обязательства Банка являются условными обязательствами Банка по выдаче жилищного займа в сумме, предусмотренной договором о жилищно-строительных сбережениях, которые возникают при достижении оценочного показателя по привлеченному вкладу, срока накопления не менее 3-х лет, предоставления вкладчиком необходимого обеспечения жилищного займа, подтверждения платежеспособности заемщика погасить жилищный заем. Условное обязательство списывается со счетов меморандума при выдаче жилищного займа либо отказе вкладчика от получения жилищного займа. Выдача жилищного займа производится только после проведения процедуры андеррайтинга заявки и принятия решения Уполномоченным органом. По состоянию на 31 декабря 2025 года объем условных обязательств кредитного характера в части неиспользованных кредитных линий составляет 39,124,948 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 52,517 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 2025 года и 2024 год, в связи с отсутствием необходимости, Банк не создал резерв по условным обязательствам.

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

Финансовые и условные обязательства Банка включали:

(в тысячах казахстанских тенге)	2025 г.	2024 г.
Обязательства по выдаче кредитов	39,124,948	38,288,361
Финансовые и условные обязательства	39,124,948	38,288,361

28 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии со стандартами бухгалтерского учета 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 2025 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Долговые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход	Долевые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизиро- ванной стоимости	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	789,519,959	789,519,959
<i>Кредиты и авансы клиентам:</i>				
- Промежуточные жилищные займы	-	-	1,212,390,787	1,212,390,787
- Предварительные жилищные займы	-	-	1,492,258,665	1,492,258,665
- Жилищные займы	-	-	1,212,818,689	1,212,818,689
<i>Инвестиции в долговые ценные бумаги</i>				
- Государственные ценные бумаги				
Министерства Финансов РК	16,652,330	-	72,588,738	89,241,068
- Облигации местных исполнительных органов	2,834,160	-	-	2,834,160
- Корпоративные облигации	11,289,694	-	182,005,317	193,295,011
- Облигации международных финансовых организаций	-	-	5,555,173	5,555,173
- Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений	5,712,767	-	44,643,542	50,356,309
<i>Инвестиции в долевые ценные бумаги</i>				
- Корпоративные акции	-	8,975	-	8,975
Прочие финансовые активы			24,622,307	24,622,307
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	36,488,951	8,975	5,036,403,177	5,072,901,103

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Долговые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход	Долевые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизирован- ной стоимости	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	568,660,090	568,660,090
<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
Прочие финансовые активы			12,611,639	12,611,639
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	40,472,332	3,551	4,147,425,999	4,187,901,882

На 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

29 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 22.

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

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2025 года по операциям со связанными сторонами и договорные ставки:

<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 Республики Казахстан
Денежные средства и их эквиваленты (эффективная ставка 12,5 - 18%)	-	-	-	-	787,057,621
Кредиты и авансы клиентам (договорная ставка вознаграждения (4,2%-8,5%))	-	-	-	416,373	164,874
Инвестиции в долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: (4,65% - 19%))	58,096,462	140,633,024	89,241,068	-	38,829,044
Прочие активы	-	-	75,009,697	-	-
Предоплата по текущему налогу на прибыль	-	-	345,542	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	274,744
Заемные средства (договорная ставка вознаграждения (0,01% - 0,15%))	10,272,342	-	76,755,652	-	52,827,856
Выпущенные долговые ценные бумаги (договорная ставка (4,05-18%))	158,003,314	48,059,675	-	-	27,219,396
Средства клиентов (договорная ставка вознаграждения: (2%-14,50%))	-	60,404,091	-	287,797	156,396
Государственные субсидии	93,121,044	-	158,748,503	-	4,329,555
Отложенное налоговое обязательство	-	-	69,102,450	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	4,934,530	-	-	10,790,801
Прочие обязательства	-	20	1,002,138	-	-
Дополнительно оплаченный капитал	267,309,575	-	-	-	-

29 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2025 год:

<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 значительным влиянием Правительства Республика Казахстан
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективно процентной ставки	5,752,571	8,078,358	10,799,517	22,629	107,631,877
Процентные и аналогичные расходы	(17,447,301)	(36,069,453)	(7,150,557)	(7,904)	(6,117,222)
Доходы от восстановления/расходы по кредитным убыткам	(39,311)	(117,926)	5,066	(330)	(11,488)
Доходы по государственным субсидиям	1,772,922	-	6,040,399	-	19,928,555
Прочие расходы за вычетом доходов	-	-	-	-	(8,746,776)
Административные расходы	-	(163,530)	-	(643,470)	-
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(34,689,000)	-	-

Вознаграждения ключевого управленческого персонала включают в себя краткосрочные выплаты (заработная плата, краткосрочные премиальные выплаты и т.д.). У Банка отсутствуют прочие долгосрочные выплаты работникам по окончании трудовой деятельности.

Ниже представлены совокупные суммы предоставленных и погашенных средств связанными сторонами:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2025 г.	2024 г.
Прочие связанные стороны		
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	372,880	187,517
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	338,658	209,332

29 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Материнская компания	Компании под контролем и значительным влиянием Материнской компания	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%-0,5%))	-	-	-	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 по текущему 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:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Материнская компания	Компании под контролем и значительным влиянием Материнской компания	Государственны е предприятия (Министерство Финансов)	Ключевой управленчес- кий 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 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:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	2025 г.	2024 г.
Прибыль, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций		126,434,439	120,793,085
Количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	17	7,830	7,830
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в тенге на акцию)		16,147	15,427

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

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

<i>(в тысячах тенге, за исключением количества акций)</i>	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Количество простых акций (тыс. штук)	7,830	7,830
Итого активы	5,199,339,903	4,279,621,314
Минус нематериальные активы	8,306,827	7,151,898
Минус обязательства	4,433,869,001	3,570,047,201
Итого чистые активы	757,164,075	702,422,215
Балансовая стоимость одной простой акции, тенге	96,700	89,709

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

31 События после отчетной даты

События после отчетной даты отсутствуют.