



Акционерное общество "Жилищный строительный сберегательный банк "Отбасы банк"

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

31 декабря 2023 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 .....	10
4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики .....	11
5 Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений .....	19
6 Новые стандарты и интерпретации .....	20
7 Денежные средства и их эквиваленты .....	21
8 Средства в финансовых институтах .....	25
9 Инвестиции в долговые ценные бумаги .....	25
10 Кредиты и авансы клиентам .....	30
11 Прочие финансовые активы и прочие активы .....	44
12 Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы .....	45
13 Средства клиентов .....	49
14 Выпущенные долговые ценные бумаги .....	50
15 Заемные средства .....	51
16 Средства финансовых институтов .....	52
17 Прочие финансовые обязательства и прочие обязательства .....	52
18 Государственные субсидии .....	53
19 Акционерный капитал .....	55
20 Процентные доходы и расходы .....	56
21 Комиссионные доходы и расходы .....	58
22 Прочие операционные доходы, за вычетом расходов .....	59
23 Административные расходы .....	59
24 Налог на прибыль .....	60
25 Управление финансовыми рисками .....	62
26 Управление капиталом .....	78
27 Сегментный анализ .....	79
28 Раскрытие информации о справедливой стоимости .....	83
29 Условные и договорные обязательства .....	87
30 Представление финансовых инструментов по категориям оценки .....	88
31 Операции со связанными сторонами .....	90
32 Прибыль на акцию .....	94
33 События после отчетной даты .....	95



## Аудиторский отчет независимого аудитора

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

---

### Наше мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2023 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 2023 года;
- отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату; и
- примечания к финансовой отчетности, включая существенную информацию об учетной политике и прочую пояснительную информацию.

---

### Основание для выражения мнения

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

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

### Независимость

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

---

## Наша методология аудита

### Краткий обзор

---

#### Существенность

- Существенность на уровне финансовой отчетности Банка в целом: 15,504,900 тысяч казахстанских тенге, что составляет 0.5% от суммы кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2023 года.

#### Ключевые вопросы аудита

- Оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам и средствам в финансовых институтах.
  - Оценка справедливой стоимости заемных средств 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.

<b>Существенность на уровне финансовой отчетности Банка в целом</b>	15,504,900 тысяч казахстанских тенге
<b>Как мы ее определили</b>	0.5% от суммы кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2023 года
<b>Обоснование примененного базового показателя для определения уровня существенности</b>	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 баланс кредитов и авансов клиентам. Мы выбрали порог в 0.5%, что соответствует пороговым значениям существенности, используемым для данного базового показателя.

Мы согласовали с аудиторским комитетом что мы сообщим им об искажениях, выявленных в ходе нашего аудита, свыше 1,030,000 тысяч казахстанских тенге, а также об искажениях меньше этой суммы, которые, на наш взгляд, необходимо сообщить в связи с их качественными характеристиками.

#### Ключевые вопросы аудита

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

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

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

См. Примечания 4, 10 и 25 к прилагаемой финансовой отчетности, в которых содержится информация об существенных положениях учетной политики, важных оценочных значениях и суждениях, а также оценках рисков, связанных с резервами под ожидаемые кредитные убытки, а также раскрытия информации о кредитах и авансах клиентам.

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 корзинам, автоматизированного/частично автоматизированного расчета ключевых параметров риска (вероятность дефолта, убытка при дефолте, суммы под риском), полноты данных и точности расчетов.

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 ОКУ. Поскольку Банк является ипотечным жилищным кредитным финансовым учреждением, оценка ОКУ по большей части кредитов осуществляется на портфельной основе. Ключевые области суждений при оценке ОКУ по кредитам и авансам клиентам:

- Распределение по корзинам 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 ОКУ по кредитам и авансам клиентам мы выполнили следующие основные аудиторские процедуры:

- Мы оценили методологию и модели оценки ОКУ, разработанные Банком, для оценки их соответствия требованиям МСФО 9. Мы сосредоточили наши процедуры на: определении дефолта, факторах для определения «существенного увеличения кредитного риска», распределении по корзинам и оценке ключевых параметров риска;
- Мы проверили, что оценка резервов под ОКУ была проведена в соответствии с методологиями и моделями Банка. Мы также проверили суждения и входные данные, использованные в этих моделях ОКУ;
- На выборочной основе мы проверили точность сегментации кредитов по видам – предварительные, промежуточные, жилищные;
- Мы проверили распределение кредитов и авансов клиентам по корзинам на основе качественных критериев;
- На выборочной основе мы пересчитали уровень ОКУ;
- Мы провели анализ обоснованности точность уровня 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 кредитному портфелю, кредитным и залоговым договорам;
- В целом мы проверили оценку Банком влияния прогнозной информации на уровень ОКУ по кредитам и авансам клиентам. В частности, мы оценили приемлемость прогнозируемых макроэкономических переменных (таких как уровень инфляции, уровень средней заработной платы, уровень безработицы и ВВП), сверили входные данные к внешним источникам и проверили уместность используемых моделей;

- Мы проверили и оценили раскрытия информации в финансовой отчетности в отношении важных оценочных значений и суждениях, а также другие раскрытия, связанные с оценкой ОКУ.

**Оценка справедливой стоимости заемных средств при первоначальном признании и признании соответствующих государственных субсидий.**

См. примечания 4, 15, 18, 25 к прилагаемой финансовой отчетности, в которых содержится информация об существенных положениях учетной политики, важных оценочных значениях и суждениях, связанных с оценкой справедливой стоимости заемных средств при первоначальном признании и признании соответствующих государственных субсидий.

Мы определили это как ключевой вопрос аудита из-за существенного баланса заемных средств при первоначальном признании и государственных субсидий, существенной разницы между договорными процентными ставками и процентными ставками, использованными для оценки справедливой стоимости при первоначальном признании, а также существенных суждений и допущений руководства, связанных с этим.

Мы выполнили следующие основные аудиторские процедуры по оценке заемных средств при первоначальном признании и соответствующих государственных субсидий:

- Мы оценили уместность методологии Банка по определению справедливой стоимости этих финансовых инструментов;
- Мы критически оценили суждение Банка в отношении первоначального признания разницы между полученными средствами и справедливой стоимостью полученных займов в качестве государственной субсидии или вклада в капитал;
- Мы оценили обоснованность оценок и моделей руководства, использованных в отношении определения рыночных процентных ставок, применяемых для расчета справедливой стоимости заемных средств 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 привлекли наших экспертов по оценке определить уместность допущений и суждений руководства, используемых при определении справедливой стоимости;
- На выборочной основе мы пересчитали справедливую стоимость;

- Мы проверили и оценили раскрытия информации в финансовой отчетности в отношении важных оценочных значений и суждениях, а также другие раскрытия, касающиеся справедливой стоимости заемных средств при первоначальном признании и соответствующих государственных субсидий.

---

### Прочая информация

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

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

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

Если при ознакомлении с годовым отчетом мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения аудиторского комитета.

---

### 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 отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

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



### Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

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

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

**Аудиторский отчет независимого аудитора (продолжение)**

Страница 8

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.

Партнер по аудиту, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимого аудитора, – Сухраб Азимов.

От имени ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»

*PricewaterhouseCoopers LLP*

Утверждено:

*Азамат Конратбаев*

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

Подписано:

*Шавалева*

Карина Шавалеева  
Аудитор-исполнитель  
(Квалификационное свидетельство  
Аудитора №МФ-0000894  
от 9 сентября 2019 года)

28 февраля 2024 г.

Алматы, Казахстан

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

(в тысячах казахстанских тенге)	Прим.	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	590,920,244	327,515,241
Средства в финансовых институтах	8	98,777,667	75,434,625
Инвестиции в долговые ценные бумаги	9	165,274,754	138,325,012
Инвестиции в долевые ценные бумаги		2,178	1,747
Кредиты и авансы клиентам	10	3,100,990,160	2,877,313,730
Прочие финансовые активы	11	16,303,016	8,851,935
Прочие активы	11	345,126	331,252
Нематериальные активы	12	6,525,256	6,711,795
Основные средства и активы в форме права пользования	12	7,171,517	5,286,760
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		9,567,396	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12	182,076	249,493
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>3,996,059,390</b>	<b>3,440,021,590</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства клиентов	13	2,660,378,337	2,300,445,036
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	195,787,412	193,469,370
Заемные средства	15	133,006,577	108,542,872
Средства финансовых институтов	16	79,641,251	76,739,163
Прочие финансовые обязательства	17	6,424,508	4,536,445
Обязательства по текущему подоходному налогу		-	387,342
Отложенное налоговое обязательство	24	40,930,645	29,022,900
Прочие обязательства	17	4,377,858	3,127,732
Государственные субсидии	18	280,243,411	261,489,488
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>3,400,789,999</b>	<b>2,977,760,348</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	19	78,300,000	78,300,000
Дополнительно оплаченный капитал		199,765,678	148,298,334
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(3,292,934)	(4,530,906)
Прочие резервы		2,283,335	2,283,335
Нераспределенная прибыль		318,213,312	237,910,479
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>		<b>595,269,391</b>	<b>462,261,242</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>3,996,059,390</b>	<b>3,440,021,590</b>

\* 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.

28 февраля 2024 года

Ибрагимова Лязгат Еркеновна

Председатель Правления



Килтбаева Жанерке Алмасбековна

Главный бухгалтер

Примечания со страницы 5 по страницу 95 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

**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 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	20	312,034,608	251,018,805
Процентные и аналогичные расходы	20	(110,156,987)	(86,323,652)
<b>Чистая процентная маржа и аналогичные доходы</b>		<b>201,877,621</b>	<b>164,695,153</b>
Доходы от восстановления/расходы по кредитным убыткам	7,8,9,10	16,469,353	(12,106,771)
<b>Чистая процентная маржа и аналогичные доходы после создания резерва под кредитные убытки</b>		<b>218,346,974</b>	<b>152,588,382</b>
Доходы по государственным субсидиям	18	12,993,395	11,623,720
Комиссионные доходы	21	4,913,186	3,016,032
Комиссионные расходы	21	(7,140,936)	(7,212,054)
Расходы за вычетом доходов, возникающие при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных	4	(27,314,503)	(23,915,177)
Расходы/доходы от модификации финансовых активов, оцененных по амортизированной стоимости, которая не приводит к прекращению признания		(1,350,632)	8,763
Доходы за вычетом расходов по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		756	808
Расходы/доходы за вычетом доходов/расходов по операциям с иностранной валютой		(3,588)	37,159
Прочие операционные расходы за вычетом доходов	22	(2,695,048)	(2,298,436)
Административные расходы	23	(27,174,946)	(24,281,537)
<b>Чистая прибыль до налогообложения</b>		<b>170,574,658</b>	<b>109,567,660</b>
Расходы по налогу на прибыль	24	(23,047,125)	(13,532,530)
<b>Чистая прибыль</b>		<b>147,527,533</b>	<b>96,035,130</b>
<b>Прочий совокупный доход/(убыток):</b>			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Доходы/расходы за вычетом расходов/доходов по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1,238,298	(2,826,636)
Расходы за вычетом доходов по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в состав прибыли и убытка в результате выбытия		(756)	(808)
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Доходы за вычетом расходов от инвестиций в долевыми ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		430	-
<b>Прочий совокупный доход/(убыток)</b>		<b>1,237,972</b>	<b>(2,827,444)</b>
<b>Итого совокупный доход за период</b>		<b>148,765,505</b>	<b>93,207,686</b>
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей акционеру Банка</b> (в казахстанских тенге за акцию)	32	<b>18,841</b>	<b>12,265</b>

Примечания со страницы 5 по страницу 95 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
<b>Остаток на 1 января 2022 г.</b>	19	<b>78,300,000</b>	<b>127,470,774</b>	<b>(1,703,462)</b>	<b>2,283,335</b>	<b>174,752,814</b>	<b>381,103,461</b>
Прибыль за год		-	-	-	-	96,035,130	<b>96,035,130</b>
Прочий совокупный убыток		-	-	(2,827,444)	-	-	<b>(2,827,444)</b>
<b>Итого совокупный доход, отраженный за период</b>		-	-	<b>(2,827,444)</b>	-	<b>96,035,130</b>	<b>93,207,686</b>
Признание дисконта по займам от местных исполнительных органов Республики Казахстан и по вкладам, размещенным и привлеченным в/от дочерних организации Материнской компании, за вычетом отложенного налогового эффекта в размере 7,362,018 тысяч тенге	4	-	29,448,072	-	-	-	<b>29,448,072</b>
Признание дисконта по вкладам, размещенным в дочерней организации Материнской компании, за вычетом отложенного налогового эффекта в размере 2,155,128 тысяч тенге	4	-	(8,620,512)	-	-	-	<b>(8,620,512)</b>
Дивиденды акционерам материнской организации		-	-	-	-	(32,877,465)	<b>(32,877,465)</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2022 г.</b>		<b>78,300,000</b>	<b>148,298,334</b>	<b>(4,530,906)</b>	<b>2,283,335</b>	<b>237,910,479</b>	<b>462,261,242</b>
<b>Остаток на 1 января 2023 г.</b>		<b>78,300,000</b>	<b>148,298,334</b>	<b>(4,530,906)</b>	<b>2,283,335</b>	<b>237,910,479</b>	<b>462,261,242</b>
Прибыль за год		-	-	-	-	147,527,533	<b>147,527,533</b>
Прочий совокупный доход		-	-	1,237,972	-	-	<b>1,237,972</b>
<b>Итого совокупный доход, отраженный за период</b>		-	-	<b>1,237,972</b>	-	<b>147,527,533</b>	<b>148,765,505</b>
Признание дисконта по займам от Правительства Республики Казахстан и местных исполнительных органов Республики Казахстан, за вычетом отложенного налогового эффекта в размере 12,866,836 тысяч тенге	4	-	51,467,344	-	-	-	<b>51,467,344</b>
Дивиденды акционерам материнской организации		-	-	-	-	(67,224,700)	<b>(67,224,700)</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2023 г.</b>	19	<b>78,300,000</b>	<b>199,765,678</b>	<b>(3,292,934)</b>	<b>2,283,335</b>	<b>318,213,312</b>	<b>595,269,391</b>

Примечания со страницы 5 по страницу 95 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 2023 г.	31 декабря 2022 г.
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Процентные доходы полученные, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		285,091,230	236,361,380
Проценты уплаченные, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		(96,452,305)	(76,776,355)
Комиссии полученные		4,686,141	3,016,022
Комиссии уплаченные		(6,804,295)	(7,329,937)
Уплаченные расходы на содержание персонала		(14,677,640)	(12,878,360)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(10,501,251)	(10,249,521)
<b>Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>		<b>161,341,880</b>	<b>132,143,229</b>
Уплаченный налог на прибыль		(33,960,954)	(14,536,524)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>			
		<b>127,380,926</b>	<b>117,606,705</b>
<i>Чистое (снижение)/прирост по:</i>			
- средствам в финансовых институтах		(2,000)	(100,011,000)
- кредитам и авансам клиентам		(234,032,266)	(884,664,771)
- прочим финансовым активам		(10,443)	3,441
- прочим активам		47,878	(23,406)
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам клиентов		352,788,556	404,710,665
- средствам финансовых институтов		-	80,000,000
- прочим финансовым обязательствам		2,112,817	419,901
- прочим обязательствам		(205,355)	8,618
<b>Чистые денежные средства от операционной деятельности</b>		<b>248,080,113</b>	<b>(381,949,847)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств		(3,629,838)	(1,218,545)
Приобретение нематериальных активов		(1,302,209)	(2,542,681)
Реализация основных средств		264	73,481
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(4,000,000)	-
Приобретение инвестиций в долговые ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости		(45,331,850)	(34,866,152)
Поступления от выбытия долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		9,389,474	42,636,088
Поступления от погашения долговых ценных бумаг, отражаемых по амортизированной стоимости		15,670,682	36,917,160
<b>Чистые денежные средства (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности</b>		<b>(29,203,477)</b>	<b>40,999,351</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Получение займов от Правительства Республики Казахстан	15	73,341,876	66,300,000
Погашение займов от Правительства Республики Казахстан	15	(12,200,000)	-
Получение займов от местных исполнительных органов Республики Казахстан	15	35,285,905	26,333,536
Погашение займов от местных исполнительных органов Республики Казахстан	15	(113,784)	(2,000)
Получение займов от Азиатского Банка Развития	15	15,600,000	14,000,000
Получение займов от прочих организаций	15	400,000	116,000
Погашение займов от прочих организаций	15	(495)	-
Дивиденды, выплаченные Акционеру	19	(67,224,700)	(32,877,465)
Долгосрочная аренда	17	(556,800)	(506,756)
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>		<b>44,532,002</b>	<b>73,363,315</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>(3,635)</b>	<b>36,101</b>
<b>Чистый прирост (отток) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>263,405,003</b>	<b>(267,551,080)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	7	327,515,241	595,066,321
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>		<b>590,920,244</b>	<b>327,515,241</b>

Примечания со страницы 5 по страницу 95 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 за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.

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

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

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

Конечной контролирующей стороной Банка является Правительство Республики Казахстан. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

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

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

### ***Основная деятельность.***

В соответствии с лицензией № 1.2.109/48 от 03 марта 2023 года, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – АРРФР), Банк имеет право осуществлять деятельность по: приему вкладов (депозитов) в жилищные строительные сбережения, открытию и ведению счетов вкладчиков; предоставлению вкладчикам жилищных, промежуточных жилищных и предварительных жилищных займов на проведение мероприятий по улучшению жилищных условий; приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов вкладчиков накоплению средств на капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума и предоставлению им жилищных займов; по открытию и ведению текущих банковских счетов физических лиц для зачисления единовременных пенсионных выплат в целях улучшения жилищных условий; по открытию и ведению текущих банковских счетов физических лиц для зачисления платежей и субсидий в целях оплаты за арендованное жилье в частном жилищном фонде, кассовым операциям (прием и выдача наличных денег, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение); переводным операциям (выполнение поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег); обменным операциям с иностранной валютой; приему депозитов, открытию и ведению банковских счетов юридических лиц; по открытию и ведению текущих банковских счетов физических лиц для зачисления единовременных пенсионных выплат в целях оплаты лечения; эмиссия собственных ценных бумаг (за исключением акций); доверительным операциям (управление правами требованиями по банковским займам в интересах и по поручению доверителя), доверительным операциям управления деньгами в интересах и по поручению доверителя для зачисления платежей и субсидий в целях оплаты за арендованное жилье в частном жилищном фонде и предоставления мер социальной поддержки специалистам в области здравоохранения, образования, социального обеспечения, культуры, спорта и агропромышленного комплекса, государственным служащим аппаратов акимов сел, поселков, сельских округов, прибывшим для работы и проживания в сельские населенные пункты. Также Банк осуществляет дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг без права ведения счетов клиентов.

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

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

## **1 Введение (продолжение)**

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

Банк проводит работу по централизации постановки и учета граждан, нуждающихся в жилье, в том числе по получению действующей базы очередников из местных исполнительных органов, а также распределения жилья. На базе Банка будет создана электронная база "Центр обеспечения жильем", что позволит осуществлять реализацию жилья нуждающимся в жилье гражданам по принципу "одного окна". Таким образом, будет упрощена процедура получения жилья гражданами, нуждающимися в нем. Развитая инфраструктура Банка, информационные и технологические ресурсы ускорят процесс обеспечения жильем граждан, в первую очередь из социально уязвимых слоев населения, расширят возможность управления очередностью, при этом Банк продолжит свою основную деятельность в рамках системы жилстроительства в числе банков второго уровня.

Согласно указу Президента Республики Казахстан Токаева К.К. позволяющему казахстанцам воспользоваться правом досрочного снятия пенсионных накоплений, за период с 2021 по 2023 годы через платформу [enpf-otbasy.kz](http://enpf-otbasy.kz) для улучшения жилищных условий и на оплату лечения, воспользовались пенсионными накоплениями 1,072,064 казахстанцев на общую сумму свыше 5,013 миллиарда тенге. По состоянию на 31 декабря 2023 года, 345 тысяч казахстанцев стали собственниками жилья, еще свыше 178 тысяч погасили задолженность по ипотечным займам, свыше 196 тысяч казахстанцев пополнили вклад ЖСС для дальнейшего накопления и получения займа и около 344 тысяч использовали пенсионные накопления на лечение. Из них 36% это - женщины (388,122 человека), а 64% - мужчины (683,942 человек).

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

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

В рамках проводимой Национальным Банком Республики Казахстан (далее – НБ РК) совместно с Правительством Республики Казахстан Программы защиты тенговых вкладов, предусматривающая начисление компенсации (премии) по депозитам физических лиц, в марте 2023 года, Банком зачислена компенсация на счета 883,072 вкладчиков сумма в размере свыше 115 миллиардов тенге.

С начала функционирования Банком выдано 501,837 займов на сумму 5,965 миллиарда тенге, и заключено 4,513 тысяч договоров, с договорной суммой 16,279 миллиардов тенге.



## **1 Введение (продолжение)**

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

- утверждены изменения и дополнения в Продуктовую линейку в части: применения дифференцированных ставок вознаграждения по промежуточным жилищным займам в зависимости от значения оценочного показателя; установления срока ожидания (минимального ОП) на получение промежуточных жилищных займов; условий кредитования по направлению "Реализация социального кредитного жилья" в рамках Концепции развития жилищно-коммунальной инфраструктуры до 2026 года; условий кредитования в рамках программы "Зелёная ипотека"; условий кредитования по региональной программе кредитования граждан в рамках социальной политики местных исполнительных органов, условий накопления и кредитования по Тарифной программе "Табысты", в части регламентации условий кредитования в рамках программы для молодых ученых на 2023-2027 годы.
- утверждены Правила предоставления и обслуживания бюджетных кредитов в рамках доверительного управления АО "Отбасы банк" по программе "С дипломом в село!", в целях социальной поддержки специалистов в области здравоохранения, образования, социального обеспечения, культуры, спорта и агропромышленного комплекса, государственным служащим аппаратов акимов сел, поселков, сельских округов, прибывшим для работы и проживания в сельские населенные пункты;
- реализован и запущен в промышленную эксплуатацию процесс пролонгации договора страхования недвижимости через Портал недвижимости otbasybank.kz;
- реализован и запущен в промышленную эксплуатацию процесс открытия детского депозита через Портал недвижимости otbasybank.kz;
- утверждена Тарифная программа "Образовательный накопительный вклад "AQYL", вступает в действие с 01.02.2024г.

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

На 31 декабря 2023 года Банк имеет 19 региональных филиалов и 18 центров обслуживания и 3 точки обслуживания по Казахстану (в 2022: 18 региональных филиалов и 19 центров обслуживания по Казахстану и 3 точки обслуживания).

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

Банк является участником системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц в соответствии со Свидетельством № 25, выданным АО "Казахстанский Фонд гарантирования депозитов". Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 10,000 тысяч тенге для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности.

Согласно Постановлению Правления Агентства Республики, Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – "Агентство") № 162 от 25 июня 2007 года, Банку присвоен статус финансового агентства.

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

## **1 Введение (продолжение)**

На 31 декабря 2023 года:

Рейтинговым агентством Moody's Банку присвоены следующие рейтинги:

- Долгосрочный рейтинг по депозитам в национальной валюте: Ваа2 (Позитивный);
- Краткосрочный рейтинг по депозитам в национальной валюте: Prime-2 (Позитивный);
- Базовая оценка кредитоспособности (BCA): ба2 (Позитивный).

Рейтинговым агентством Fitch Ratings Банку присвоены следующие рейтинги:

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

На 31 декабря 2022 года:

Рейтинговым агентством Moody's Банку присвоены следующие рейтинги:

- Долгосрочный рейтинг по депозитам в национальной валюте: Ваа2 (Стабильный);
- Краткосрочный рейтинг по депозитам в национальной валюте: Prime-2 (Стабильный);
- Базовая оценка кредитоспособности (BCA): ба2 (Стабильный).

Рейтинговым агентством Fitch Ratings Банку присвоены следующие рейтинги:

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

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

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

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

27 ноября 2023 года комитет по денежно-кредитной политике НБ РК принял решение снизить базовую ставку на уровне 15.75% годовых с коридором +/- 1 п.п.

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

Годовая инфляция формируется в пределах прогнозного диапазона, в декабре 2023 года замедлилась и составила 9.8% (в ноябре 2023 года – 10.3%). Цены на продовольственные товары за год выросли на 8.5% (в ноябре 2023 года – 9.2%), на непродовольственные товары – на 9.1% (в ноябре 2023 года – 9.9%), на платные услуги – на 12.4% (в ноябре 2023 года – 12%).

По итогам торгов 2 января 2024 года рыночный курс тенге составил 454.56 тенге за доллар США. Согласно данным НБ РК по итогам четвертого квартала 2023 года средний курс тенге составил 466.08 тенге за доллар США, и по сравнению с итогами третьего квартала 2023 года укрепился на – 10.97 тенге.

По состоянию на 1 января 2024 года в Республике Казахстан функционируют 21 банков, из них 11 банков с иностранным участием, в том числе 8 дочерних банков второго уровня, 2 банка со 100% государственным участием.

Активы банковского второго уровня Республики Казахстан по состоянию на 1 января 2024 года составили 51,4 триллиона тенге, увеличившись за декабрь 2023 года на 4.6% или 2,3 триллиона тенге (с начала 2023 года рост на 15.4% или 6,9 триллиона тенге), в основном за счет роста ссудного портфеля на 4.2%.

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

Высоколиквидные активы составили 15,0 триллиона тенге или 29.3% от активов, что позволяет банкам обслуживать свои обязательства перед клиентами в полном объеме.

Кредиты физическим лицам составили 18,2 триллиона тенге, увеличившись за декабрь 2023 года на 2.3% (с начала 2023 года рост на 28.9%). Ипотечные займы увеличились на 1.8% до 5,4 триллиона тенге. Потребительские кредиты увеличились на 2.7% до 10,3 триллиона тенге.

Качество кредитного портфеля сохраняется стабильным. По состоянию на 1 января 2024 года уровень займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней (NPL90+) по банковскому сектору составил 2.9% от ссудного портфеля или 863 миллиардов тенге (на 1 января 2023 года – 3.4% или 815 миллиардов тенге).

Обязательства банковского сектора за декабрь 2023 года увеличились на 4.8% до 44,6 триллиона тенге (с начала 2023 года рост на 13.3% или 5,2 триллиона тенге).

Депозиты резидентов в депозитных организациях за декабрь 2023 года увеличились на 7.6% до 34,7 триллионов тенге в результате роста депозитов юридических лиц на 6.2% до 15,8 триллиона тенге. Депозиты физических лиц за месяц выросли на 8.9% до 18,8 триллиона тенге.

Депозиты в национальной валюте за декабрь 2023 года увеличились на 10.0% до 26.6 триллиона тенге, в иностранной валюте незначительно выросли на 0.5% до 8,0 триллиона тенге. В результате уровень долларизации на 1 января 2024 года составил 23.2% (на начало 2023 года – 31.6%).

Средневзвешенная ставка вознаграждения по срочным депозитам в национальной валюте небанковских юридических лиц в декабре 2023 года составила 14.6% (в ноябре 2023 года – 14.6%), по депозитам физических лиц – 13.7% (в ноябре 2023 года – 13.9%).

За год (декабрь 2023 года к декабрю 2022г.) цены продажи нового жилья повысились на 3.4%, и средняя цена по Республике за 1 квадратный метр составила 494,898 тенге, а квартиры вторичного рынка снизились на 3.7%, и средняя цена по Республике за 1 квадратный метр составила 494,373 тенге. Арендная плата за благоустроенное жилье в декабре 2023 года по сравнению с аналогичным месяцем прошлого года увеличилась на 1.6% и составила 4,871 тенге за 1 квадратный метр.

В региональном разрезе цены на первичном рынке жилья в годовом выражении значительно подорожали в городах Кызылорда – на 12.6%, Петропавловск – на 10.6%. На вторичном рынке жилья лидеры роста цен города Атырау (8.2%), Кызылорда (6.9%), на рынке аренды жилья – Жезказган (33.4%), Кокшетау (26.1%), Караганда (23%).

Количество сделок купли-продажи жилья за январь-декабрь 2023 года составило – 370,551, и по сравнению с аналогичным периодом прошлого года уменьшилось на 14%, тогда было зарегистрировано 432,235 сделок. Отрицательный наивысший показатель был зарегистрирован в Актюбинской области (на 15.3%), а самое большое увеличение зафиксировано Алматинской области (на 62.3%).

В целях реализации социальных задач государства по обеспечению населения жильем Банком проводится работа с местными исполнительными органами (далее - МИО). С января по декабрь 2023 года Банком заключены договора займов с МИО Бурлинского района Западно-Казахстанской области, области Ұлытау, Карагандинской области (для кредитования работников АО "Шубарколь комир", АО "АрселорМиттал Темиртау" и молодежи данного региона), г. Темиртау, г. Астаны, г. Алматы, г. Шымкент, Жамбылской области, г. Павлодар, г. Аксу Павлодарской области, Кызылординской области, Костанайской области, Атырауской области, области Жетісу, области Абай и Западно-Казахстанской области в рамках которых, Банку выделены средства для представления предварительных жилищных займов по льготным условиям вкладчикам Банка. Общая сумма выделенных средств от МИО с января по декабрь 2023 года составила 35,28 миллиарда тенге.

17 ноября 2023 года агентство Fitch Ratings подтвердило суверенный кредитный рейтинг Республики Казахстан на уровне "BBB", прогноз – стабильный. Fitch отмечает, что ключевым фактором подтверждения рейтинга является сохранение значительных внешних резервов и фискальной стабильности, доказавшие устойчивость к внешним потрясениям.

### 3 Основа подготовки финансовой отчетности

**Основные принципы учетной политики.** Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с стандартами бухгалтерского учета МСФО ("МСФО") на основе правил учета по первоначальной стоимости за исключением первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценки финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток ("ССЧПУ") и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход ("ССЧПСД"). Основные положения учетной политики, примененные при подготовке данной финансовой отчетности, изложены ниже. Эти принципы последовательно применялись ко всем представленным периодам, если не указано иное (Примечание 5).

Данная финансовая отчетность адресована основным пользователям, которыми являются инвесторы, которые кредитуют или предоставляют собственный капитал подотчетному 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 25.

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 25.

	31 декабря 2023 г.			31 декабря 2022 г.		
	Суммы, ожидаемые к погашению/ возмещению		Итого	Суммы, ожидаемые к погашению/ возмещению		Итого
	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода		в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода	
(в тысячах казахстанских тенге)						
Нематериальные активы	-	6,525,256	6,525,256	-	6,711,795	6,711,795
Основные средства	-	7,068,689	7,068,689	-	4,756,831	4,756,831
Активы в форме права пользования	-	102,828	102,828	-	529,929	529,929
Прочие активы	345,126	-	345,126	331,252	-	331,252
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	9,567,396	-	9,567,396	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	182,076	-	182,076	249,493	-	249,493
<b>Итого:</b>	<b>10,094,598</b>	<b>13,696,773</b>	<b>23,791,371</b>	<b>580,745</b>	<b>11,998,555</b>	<b>12,579,300</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Обязательства по текущему подоходному налогу	-	-	-	387,342	-	387,342
Отложенные налоговые обязательства	(864,745)	41,795,390	40,930,645	(645,687)	29,668,587	29,022,900
Прочие обязательства	4,377,858	-	4,377,858	3,127,732	-	3,127,732
Государственные субсидии	5,580,849	274,662,562	280,243,411	4,739,377	256,750,111	261,489,488
<b>Итого:</b>	<b>9,093,962</b>	<b>316,457,952</b>	<b>325,551,914</b>	<b>7,608,764</b>	<b>286,418,698</b>	<b>294,027,462</b>

#### **4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики**

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

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

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

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

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

Сумма задолженности, списанной и прощенной по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 232,109 тысяч тенге (45 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 2023 года был бы на 7,249,420 тысячи тенге больше, до налога на прибыль (за 31 декабря 2022 года был бы 8,809,405 тысяч тенге больше, до налога на прибыль).

Если бы потери в случае дефолта (LGD) по обесцененным кредитам были бы 100%, при этом все остальные факторы оставались бы неизменными, то оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки увеличился бы на 4,013,216 тысяч тенге (31 декабря 2022: на 5,388,651 тысяч тенге). Все остальные факторы без изменений.

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

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. 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.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа "на стандартных условиях"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда Банк становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

**Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки.** Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Банка для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу.

**Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель.** Бизнес-модель отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Банка (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов ("удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи"), или (ii) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов ("удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи"), или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории "прочих" бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Банком при определении бизнес-модели, включают 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.

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

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

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

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

**Модификация финансовых активов.** Когда финансовые активы модифицируются согласно условиям договора (например, в результате их пересмотра), Банк оценивает, является ли модификация существенной и должна ли она приводить к прекращению признания первоначального актива и признанию нового актива по справедливой стоимости. Эта оценка основывается преимущественно на качественных факторах, описанных в соответствующей учетной политике, и требует применения значительных суждений. В частности, Банк применяет суждение при принятии решения о том, следует ли прекращать признание обесцененных кредитных договоров, по которым пересматривались условия, и следует ли рассматривать вновь признанные кредиты как обесцененные при первоначальном признании. Решение о необходимости прекращения признания зависит от того, изменятся ли риски и выгоды, то есть ожидаемые денежные потоки (а не предусмотренные договором денежные потоки), в результате такой модификации.

**Прекращение признания финансовых активов.** Банк прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

**Финансовые инструменты - основные подходы к оценке.** Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

**Справедливая стоимость** - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок - это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое Банком. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у Банка, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной последней цене операции на отчетную дату. Рыночной котировкой, которая использовалась для оценки финансовых активов, является текущая цена спроса; а котированной рыночной ценой, которая использовалась для финансовых обязательств - текущая цена предложения.

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

Портфель финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Банк (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности Банка конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией Банка по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу Банка; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности Банка конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Не было случаев переводов с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода.

**Реклассификация финансовых активов.** Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели. Банк не менял свою бизнес-модель в течение текущего или сравнительного периода и не производил реклассификаций.

**Справедливая стоимость финансовых инструментов по ставке ниже рыночной.** Согласно действующим тарифным программам Банка, предварительные жилищные займы и промежуточные жилищные займы, предлагаемые населению, имеют ставку вознаграждения от 2% до 12%, по жилищным займам от 2% до 5%. Жилищные займы выдаются при условии наличия 50% накоплений от договорной суммы на сберегательном счете потенциального заемщика, при достижении оценочного показателя и соблюдении минимального срока накопления не менее трех лет. Промежуточные жилищные займы выдаются при условии досрочного накопления или единовременного внесения минимально необходимой суммы (не менее 50% от договорной суммы) с последующим кредитованием в пределах договорной суммы. Предварительный жилищный заем выдается без условия погашения основного долга до получения договорной суммы, остаток по которому погашается за счет договорной суммы. При этом ставка вознаграждения по накоплениям составляет 2%.

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



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

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

Расходы за вычетом доходов, возникающие при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных за 2023 год составили 27,314,503 тысяч (2022: 23,915,177).

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

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"  
Финансовая отчетность за 2023 год**

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

(в тысячах казахстанских тенге)

Дебиторы/ кредитор	Сумма договора	Срок договора (лет)	Номинальная/рыночная ставка (%)	Сумма дисконта/ государственной субсидии	Примечание
АО "Bereke Bank"	100,000,000	1,5	10 / 20,01	(8,620,512)	*Метод расчета; размещенные средства; доп. капитал
Министерство финансов Республики Казахстан	186,000,000	11-20	0,15-1 / 4,5656-12,54	125,269,623	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
	253,641,876	25	0,01 / 9,4056-13,38	236,443,166	*Метод расчета; заемные средства; гос. субсидии
Акимат города Алматы	59,824,065	8-25	0,01 / 8,4304-13,38	42,063,641	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
	8,848,000	25	0,01 / 8,7015-12,10	7,159,645	*Метод расчета; заемные средства; гос. субсидии
АО НУХ Байтерек (Материнская компания)	22,000,000	20	0,15 / 7,9694	13,541,732	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
	210,000,000	20	4,05 / 10,99-13,7	123,114,513	*Метод расчета; выпущенные ценные бумаги, гос. субсидии
АО "Банк Развития Казахстана"	80,000,000	1,5	10 / 14,27	3,454,780	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
Акимат г. Астана	3,579,000	8	0,01 - 0,15 / 10,4401 - 13,90	1,943,186	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
Акимат Карагандинской области	4,400,000	8-15	0,01 / 12,81-14,44	2,630,880	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
ГУ "Аппарат акима г. Уральск"	50,000	8	0,01 / 13,51	24,644	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
КГУ "Аппарат акима Жамбылской области"	1,599,000	8	0,01 / 13,38-14,31	810,928	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
ГУ "Аппарат акима г. Костанай"	1400,000	8	0,01 / 13,38-14,17	721,632	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
ГУ "Аппарат акима Алматинской области"	494,597	8	0,01 / 13,49	303,512	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
ГУ "Аппарат акима города Талдыкорган"	900,000	8	0,01 / 13,66-14,31	465,611	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
ГУ "Аппарат акима Актюбинской области"	300,000	8	0,01 / 13,66	152,877	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
ГУ "Аппарат акима города Атырау"	5,000,000	8	0,01 / 13,90-14,31	2,605,241	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
ГУ "Аппарат акима города Семей области Абай"	939,619	8	0,01 / 13,90-14,31	488,485	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
ГУ Аппарат акима Бурлинского района"	440,000	8	0,01 / 14,43	234,327	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
ГУ "Аппарат акима города Темиртау"	200,000	15	0,01 / 13,67	136,016	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
	150,000	8	0,01 / 13,55	101,875	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
ГУ "Аппарат акима области Ұлытау"	500,000	15	0,01 / 12,86	333,955	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
АО "Каражанбасмунай"	1,316,432	4	2 / 11,54	383,153	*Метод расчета; выпущенные ценные бумаги; ОПиУ
АОО "НИШ"	334,405	8	0,01 / 10,72-13,31	153,195	*Метод расчета; заемные средства; ОПиУ
АО "Шубаркулькомир"	400,000	8	0,01 / 14,75	257,535	*Метод расчета; заемные средства; ОПиУ

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

(в тысячах казахстанских тенге)

Дебиторы/ кредитор	Сумма договора	Срок договора (лет)	Номинальная/рыночная ставка (%)	Сумма дисконта/ государственной субсидии	Примечание
Акимат города Шымкент	3,000,000	8	0,01 / 14,75	1,594,024	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
КГУ "Аппарат акима Кызылординской области"	1,200,000	8	0,01 / 14,75	639,520	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
ГУ "Аппарат акима города Павлодара"	345,500	8	0,01 / 14,17	178,799	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
ГУ "Аппарат акима Мангистауской области"	500,000	8	0,01 / 14,17	260,544	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
ГУ "Аппарат акима города Аксу"	54,500	8	0,01 / 14,35	27,899	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
ГУ "Аппарат акима Западно-Казахстанской области"	600,000	8	0,01 / 14,31	314,778	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал

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

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

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

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

**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.

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

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

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

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

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.

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. Банк не осуществлял пересмотр условий (уступок) контрактов по аренде связанных с COVID-19.

На 31 декабря 2023 года Банк признал активы в форме права пользования в размере 23,958 тысяч тенге, а также соответствующее обязательство по аренде в размере 137,963 тысячи тенге в статье "Прочие финансовые обязательства" в Отчете о финансовом положении.

**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.

## **5 Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений**

С 1 января 2023 года вступили в силу следующие поправки:

МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования, в результате чего инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика.

Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2022 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). Поправки включают ряд разъяснений, направленных на облегчение внедрения МСФО (IFRS) 17 и упрощение отдельных требований стандарта и перехода. Эти поправки относятся к восьми областям МСФО (IFRS) 17 и не предусматривают изменения основополагающих принципов стандарта.

Переходная опция для страховщиков в применении МСФО (IFRS) 17 – Поправки к МСФО (IFRS) 17 (выпущены 9 декабря 2021 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). Поправка к требованиям перехода к МСФО (IFRS) 17 предоставляет страховщикам возможность, направленную на повышение пользы информации для инвесторов о начальном применении МСФО (IFRS) 17. Поправка касается только перехода страховщиков на МСФО (IFRS) 17 и не влияет на какие-либо другие требования МСФО (IFRS) 17.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическому руководству 2 по МСФО: Раскрытие информации об учетной политике (выпущено 12 февраля 2021 г. и действует в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 г. или после этой даты). В МСФО (IAS) 1 были внесены поправки, требующие от организаций раскрывать существенную информацию о своей учетной политике вместо основных положений учетной политики. Поправки содержат определение существенной информации об учетной политике. Кроме того, поправки разъясняют, что информация об учетной политике, как ожидается, будет существенной, если без нее пользователи финансовой отчетности не смогут понять другую существенную информацию в финансовой отчетности. В поправках приводятся примеры информации об учетной политике, которая с вероятностью будет считаться существенной для финансовой отчетности организации. Кроме того, поправка к МСФО (IAS) 1 разъясняет, что несущественную информацию об учетной политике не нужно раскрывать. Однако, если такая информация раскрывается, она не должна затруднять понимание существенной информации об учетной политике. В поддержку этой поправки были также внесены изменения в Практическое руководство 2 по МСФО "Формирование суждений о существенности", содержащее рекомендации по применению концепции существенности к раскрытию информации об учетной политике. Поправки привели к изменениям в представлении данной финансовой отчетности, в основном путем исключения существенных учетных политик, которые не представляют существенную информацию об учетной политике.

Поправка к МСФО (IAS) 8 "Определение бухгалтерских оценок" (выпущена 12 февраля 2023 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). Поправка к МСФО (IAS) 8 уточняет, как отличать изменения в учетной политике от изменений в бухгалтерских оценках.

Отложенные налоги, относящиеся к активам и обязательствам, возникающим из одной сделки – Поправка к МСФО (IAS) 12 (выпущена 7 мая 2021 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). В поправке к МСФО (IAS) 12 уточняется, как отражать в отчете отложенные налоги по таким сделкам, как аренда и обязательства по выводу из эксплуатации. В определенных обстоятельствах организации освобождаются от обязательства признавать отложенный налог, когда они признают активы или обязательства впервые. Ранее была некоторая неопределенность в отношении того, применяется ли это исключение к сделкам по аренде и к обязательствам по выводу из эксплуатации, тогда как по обоим этим видам сделок признается актив и обязательство. В поправке уточняется, что исключение не применяется, а организации обязаны признавать отложенный налог по таким сделкам. Согласно этой поправке, организации обязаны признавать отложенный налог по сделкам, которые при первоначальном признании приводят к возникновению одинаковых по сумме временных разниц, увеличивающих и уменьшающих налогооблагаемую базу.

## **5 Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений (продолжение)**

Международная налоговая реформа – Модельные правила второго компонента – поправки к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (выпущены 23 мая 2023 г.). В мае 2023 года СМСФО выпустил поправки с ограниченной сферой применения к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль". Эта поправка была введена в ответ на предстоящее внедрение Модельных правил второго компонента, выпущенных Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) в результате международной налоговой реформы. Поправки предоставляют временное исключение из требования по признанию и раскрытию информации об отложенных налогах, возникающих в результате принятого или по существу принятого налогового законодательства, которое внедряет Модельные правила второго компонента. Компании могут применять исключение незамедлительно, но требования по раскрытию информации обязательны для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты.

Применение вышеуказанных поправок существенно не повлияло на финансовую отчетность Банка.

## **6 Новые стандарты и интерпретации**

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

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

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

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Финансовая отчетность за 2023 год**

**7 Денежные средства и их эквиваленты**

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>31 декабря 2023 г.</b>	<b>31 декабря 2022 г.</b>
Остатки по счетам в НБ РК (кроме обязательных резервов)	292,543,088	203,269,913
Ноты НБ РК со сроком погашения менее трех месяцев	273,398,547	79,059,436
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	11,312,246	16,286,908
Обязательные резервы на счетах в НБ РК	6,121,296	25,218,430
Текущие счета	4,438,644	1,487,013
Денежные средства в кассе	3,086,347	2,009,473
Корреспондентские счета в других банках	35,917	189,779
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(15,841)	(5,711)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>590,920,244</b>	<b>327,515,241</b>

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

Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и эквиваленты денежных средств включают наличность в кассе, остатки на корреспондентских и текущих счетах, обязательные резервы на счетах в НБ РК, ноты НБ РК, межбанковские депозиты и договоры "обратного репо" с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. 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.

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

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

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2022 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Остатки по счетам в НБ РК включая обязательные резервы	Ноты НБ РК со сроком погашения менее трех месяцев	Договоры покупки и обратной продажи с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Корреспондентские счета в других банках	Текущие счета	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>						
НБ РК (с рейтингом BBB)	228,486,398	79,058,034	-	-	1,486,924	309,031,356
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	-	16,286,628	-	-	16,286,628
- с рейтингом от BB- до BB+	-	-	-	187,695	89	187,784
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты исключая наличные денежные средства</b>	<b>228,486,398</b>	<b>79,058,034</b>	<b>16,286,628</b>	<b>187,695</b>	<b>1,487,013</b>	<b>325,505,768</b>

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 2023 года у Банка имелись ноты НБ РК со сроком погашения менее трех месяцев на общую сумму 273,398,547 тысяч тенге (2022: 79,059,436 тысячи тенге), а также остатки по счетам в НБ РК, включая обязательные резервы в размере 298,659,090 тысяч тенге (2022: 228,486,398 тысячи тенге).

*Сделки по договорам продажи и обратной покупки, с ценными бумагами.* Сделки по договорам продажи и обратной покупки ("договоры РЕПО"), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценными бумагами. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в статью "Дебиторская задолженность по договорам РЕПО" отчета о финансовом положении производится, когда принимающая сторона имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить эти ценные бумаги. Соответствующие обязательства отражаются по строке "Средства других финансовых институтах" или "Заемные средства".

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи ("обратное РЕПО"), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как "Денежные средства и эквиваленты денежных средств" или "Средства в других финансовых институтах" в зависимости от срока и контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки, скорректированная на процентный и дивидендный доход, полученный контрагентом, признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора РЕПО по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам.



**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Финансовая отчетность за 2023 год**

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

По сделкам "обратного репо", обеспечением выступают ценные бумаги НУХ "Байтерек" и АО "КазАгроФинанс" со справедливой стоимостью 11,312,246 тысяч тенге (2022 год: обеспечением выступали ценные бумаги НУХ "Байтерек", АО "КазАгроФинанс" и АО ФНБ "Самрук Казына" со справедливой стоимостью 16,286,908 тысяч тенге).

(в тысячах казахстанских тенге)	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	Балансовая стоимость "обратное репо"	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость "обратное репо"	Справедливая стоимость обеспечения
С кредитным рейтингом обеспечения от В- до ВВВ+	11,311,792	11,312,246	16,286,628	16,286,908
<b>Итого</b>	<b>11,311,792</b>	<b>11,312,246</b>	<b>16,286,628</b>	<b>16,286,908</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Банка имелись остатки на корреспондентских счетах в 2 банках-контрагентах, кроме НБ РК (2022: 2 банка-контрагента). Совокупная сумма этих остатков составляла 35,917 тысяч тенге (2022: 189,779 тысяч тенге).

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

На 31 декабря 2023 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге либо аналогичного соглашения, составляли:

(в тысячах казахстанских тенге)	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении (а)	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении (б)	Нетто-сумма после проведения взаимозачета, отраженная в отчете о финансовом положении (в) = (а) - (б)	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении		Нетто-сумма риска (в) - (г) - (д)
				Финансовые инструменты (г)	Полученное денежное обеспечение (д)	
<b>АКТИВЫ</b>						
"Обратного репо"	11,311,792	-	11,311,792	11,311,792	-	-
<b>Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения</b>	<b>11,311,792</b>	<b>-</b>	<b>11,311,792</b>	<b>11,311,792</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Финансовая отчетность за 2023 год**

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

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

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

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

## 8 Средства в финансовых институтах

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Средства в финансовых институтах	98,936,019	91,668,071
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(158,352)	(16,233,446)
<b>Итого средства в финансовых институтах</b>	<b>98,777,667</b>	<b>75,434,625</b>

При первоначальном признании Банк отразил вышеуказанные средства по справедливой стоимости (Примечание 4). Уменьшение резервов под ожидаемые кредитные убытки связано с присвоением АО "Bereke Bank" долгосрочного рейтинга "BB" (Стабильный), рейтинговым агентством Fitch от 09 июня 2023 года

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- без рейтинга	-	75,406,625
- с рейтингом от BBB- до BBB+	30,000	28,000
- с рейтингом от BB- до BB+	98,747,667	-
<b>Итого средства в финансовых институтах</b>	<b>98,777,667</b>	<b>75,434,625</b>

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

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.

## 9 Инвестиции в долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	51,516,668	56,032,000
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	113,758,086	82,293,012
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги</b>	<b>165,274,754</b>	<b>138,325,012</b>

**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. 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.

## **9 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.

**Инвестиции в долевые ценные бумаги.** Финансовые активы, которые соответствуют определению капитала с точки зрения эмитента, то есть инструменты, которые не содержат договорного обязательства о выплате денежных средств и свидетельствуют о наличии остаточной доли в чистых активах эмитента, рассматриваются Банком как инвестиции в долевые ценные бумаги. Инвестиции в долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда Банк безоговорочно выбирает отнесение долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании. Политика Банка заключается в отнесении долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В случае выбора оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, в том числе при выбытии. Убытки от обесценения и их восстановление, если таковое имеет место, не оцениваются отдельно от других изменений справедливой стоимости. Дивиденды по-прежнему признаются в составе прибыли и убытка, когда установлено право Банк на получение платежей, кроме случаев, когда они представляют собой возмещение инвестиций, а не доход на такие инвестиции.

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Финансовая отчетность за 2023 год**

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

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Государственные ценные бумаги			
Министерства			
финансов РК	25,594,250	51,406,166	77,000,416
Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений	6,884,658	28,912,520	35,797,178
Корпоративные облигации	14,923,774	20,821,487	35,745,261
Облигации международных финансовых организаций	1,477,468	12,740,657	14,218,125
Облигации местных исполнительных органов	2,692,199	-	2,692,199
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2023 г. (справедливая стоимость/ валовая балансовая стоимость)</b>	<b>51,572,349</b>	<b>113,880,830</b>	<b>165,453,179</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(55,681)	(122,744)	(178,425)
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2023 г. (балансовая стоимость)</b>	<b>51,516,668</b>	<b>113,758,086</b>	<b>165,274,754</b>

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2022 года по категориям и классам оценки.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Государственные ценные бумаги			
Министерства Финансов РК	25,792,066	50,964,208	76,756,274
Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений	11,787,205	9,014,997	20,802,202
Корпоративные облигации	14,471,981	19,224,982	33,696,963
Облигации международных финансовых организаций	1,390,416	3,150,906	4,541,322
Облигации местных исполнительных органов	2,645,220	-	2,645,220
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2022 г. (справедливая стоимость/валовая балансовая стоимость)</b>	<b>56,086,888</b>	<b>82,355,093</b>	<b>138,441,981</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(54,888)	(62,081)	(116,969)
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2022 г. (балансовая стоимость)</b>	<b>56,032,000</b>	<b>82,293,012</b>	<b>138,325,012</b>

9 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

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

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2023 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска. Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемых Банком, и подход к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, приводится в Примечании 25.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
<i>- Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК</i>		
рейтинг ВВВ-	25,594,250	25,792,066
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>25,594,250</b>	<b>25,792,066</b>
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(13,559)	(5,320)
<b>Балансовая стоимость (справедливая стоимость)</b>	<b>25,580,691</b>	<b>25,786,746</b>
<i>Корпоративные облигации</i>		
- рейтинг от ВВВ+ до ВВВ-	14,321,717	13,900,396
- рейтинг от В+ до В-	602,057	571,585
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>14,923,774</b>	<b>14,471,981</b>
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(25,059)	(33,820)
<b>Балансовая стоимость (справедливая стоимость)</b>	<b>14,898,715</b>	<b>14,438,161</b>
<i>Облигации международных финансовых организаций</i>		
- рейтинг ВВВ-	1,477,468	1,390,416
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>1,477,468</b>	<b>1,390,416</b>
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(675)	(320)
<b>Балансовая стоимость (справедливая стоимость)</b>	<b>1,476,793</b>	<b>1,390,096</b>
<i>Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений</i>		
- рейтинг от ВВВ+ до ВВВ-	6,884,658	4,197,684
- рейтинг от ВВ+ до ВВ-	-	7,589,521
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>6,884,658</b>	<b>11,787,205</b>
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(13,298)	(14,831)
<b>Балансовая стоимость (справедливая стоимость)</b>	<b>6,871,360</b>	<b>11,772,374</b>
<i>Облигации местных исполнительных органов</i>		
- рейтинг ВВВ-	2,692,199	2,645,220
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>2,692,199</b>	<b>2,645,220</b>
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(3,090)	(597)
<b>Балансовая стоимость (справедливая стоимость)</b>	<b>2,689,109</b>	<b>2,644,623</b>

Валовая балансовая стоимость инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 декабря 2023 года составляла 51,572,349 тысяч тенге (31 декабря 2022 года: 56,086,888 тысяч тенге), оценочный резерв под кредитные убытки составлял 55,681 тысяч тенге (2022 год: 54,888 тысячи тенге). В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, не было переходов из одной корзины кредитного качества в другую.

9 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 декабря 2023 года включены в Корзину 1. Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не имеют обеспечения. Долговые ценные бумаги по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года включены в Корзину 1. Движений не было между этапами в 2023 и 2022 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.

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

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2023 года на основании уровней кредитного риска, а также их раскрытие по трем этапам для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, приводится в Примечании 25. В таблице ниже балансовая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2023 года также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным активам.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
<i>Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК</i>		
Рейтинг BBB-	51,406,166	50,964,208
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>51,406,166</b>	<b>50,964,208</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(54,399)	(9,944)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>51,351,767</b>	<b>50,954,264</b>
<i>Корпоративные облигации</i>		
Рейтинг BBB-	20,821,487	19,224,982
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>20,821,487</b>	<b>19,224,982</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(49,908)	(46,091)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>20,771,579</b>	<b>19,178,891</b>
<i>Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений</i>		
Рейтинг BBB	28,912,520	9,014,997
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>28,912,520</b>	<b>9,014,997</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(15,459)	(5,698)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>28,897,061</b>	<b>9,009,299</b>
<i>Облигации международных финансовых организаций</i>		
- рейтинг AAA	11,246,052	1,681,213
- рейтинг BBB-	1,494,605	1,469,693
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>12,740,657</b>	<b>3,150,906</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2,978)	(348)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>12,737,679</b>	<b>3,150,558</b>

Валовая балансовая стоимость инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости на 31 декабря 2023 года составляла 113,880,830 тысяч тенге (31 декабря 2022 года: 82,355,093 тысяч тенге), оценочный резерв под кредитные убытки составлял 112,744 тысяч тенге (2022 год: 62,081 тысяч тенге). В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, не было переходов из одной корзины кредитного качества в другую. Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости на 31 декабря 2023 года включены в Корзину 1. На 31 декабря 2023 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не имеют обеспечения (2022 года: не имеют обеспечения).

## 10 Кредиты и авансы клиентам

В соответствии с Законом Республики Казахстан "О жилищных строительных сбережениях в Республике Казахстан" от 7 декабря 2000 года № 110 Банк предоставляет следующие виды жилищных займов в национальной валюте: жилищный, промежуточный жилищный и предварительный жилищный займы.

Жилищный заем предоставляется вкладчикам при условии накопления в течение 3-15 лет минимально необходимой суммы сбережений по договору о жилстройсбережениях. Минимальный срок накопления составляет 3 года, минимальный размер накоплений составляет 50% от суммы, необходимой для улучшения жилищных условий. Ставка вознаграждения по жилищному займу составляет от 3,5% до 5% годовых (за исключением программы "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; 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. Ставка вознаграждения по займу составляет от 2% до 12% годовых. Срок пользования жилищным займом составляет до 25 лет, в соответствии с Продуктовой линейкой Банка.

Предварительный жилищный заем выдается определенной категории клиентов в рамках государственных (Нурлы жер, Бақытты Отбасы, Шанырақ), и региональных программ кредитования в рамках социальной политики МИО, а также следующих программ:

- 1) "Свой дом";
- 2) "Корпоративный";
- 3) "Жаңа Баспана";
- 4) "Умай";
- 5) "Арендное жилье с последующим выкупом";
- 6) "Зеленая ипотека";
- 7) для молодых ученых.

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

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>31 декабря 2023 г.</b>	<b>31 декабря 2022 г.</b>
Промежуточные жилищные займы	1,509,741,631	1,619,171,862
Предварительные жилищные займы	876,602,382	814,705,497
Жилищные займы	720,048,621	449,303,776
За вычетом резерва под кредитные убытки	(5,402,474)	(5,867,405)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>3,100,990,160</b>	<b>2,877,313,730</b>

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



## 10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения кредита клиента или предоставления кредита клиенту. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит кредиты и авансы клиентам к одной из следующих категорий оценки: (i) по амортизированной стоимости: кредиты, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и кредиты, которые не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через при-быль или убыток на добровольной основе, и (ii) по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не соответствуют критериям SPPI-теста или другим критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценочные резервы под обесценение определяются на основе прогнозных моделей ожидаемых кредитных убытков. В Примечании 25 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, а для финансовых активов – 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. Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными (РОСИ) финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

*Затраты по сделке* являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

## **10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

**Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.** 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. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

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".

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 25. 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 25.

**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.

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Финансовая отчетность за 2023 год**

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

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2023 г.			31 декабря 2022 г.		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Промежуточные жилищные займы	1,509,741,631	(2,025,112)	<b>1,507,716,519</b>	1,619,171,862	(2,103,878)	<b>1,617,067,984</b>
Предварительные жилищные займы	876,602,382	(2,231,317)	<b>874,371,065</b>	814,705,497	(2,784,776)	<b>811,920,721</b>
Жилищные займы	720,048,621	(1,146,045)	<b>718,902,576</b>	449,303,776	(978,751)	<b>448,325,025</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>3,106,392,634</b>	<b>(5,402,474)</b>	<b>3,100,990,160</b>	<b>2,883,181,135</b>	<b>(5,867,405)</b>	<b>2,877,313,730</b>

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Финансовая отчетность за 2023 год**

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

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

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	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 кредитно-го риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам)	Итого
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>								
<b>Промежуточные кредиты</b>								
<b>На 1 января 2023 г.</b>	<b>(1,077,305)</b>	<b>(109,063)</b>	<b>(917,510)</b>	<b>(2,103,878)</b>	<b>1,575,564,205</b>	<b>40,940,968</b>	<b>2,666,689</b>	<b>1,619,171,862</b>
<i>Изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Корзины 1 в Корзину 2)	18,864	(18,864)	-	-	(26,868,342)	26,868,342	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Корзины 3 в Корзину 2)	-	(116,885)	116,885	-	-	364,552	(364,552)	-
- в обесцененные активы (из Корзины 1 и Корзины 2 в Корзину 3)	1,089	2,439	(3,528)	-	(1,549,611)	(525,900)	2,075,511	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Корзины 2 и Корзины 3 в Корзину 1)	(103,501)	13,643	89,858	-	7,007,928	(6,726,880)	(281,048)	-
Вновь созданные или приобретенные	(737,243)	-	-	(737,243)	743,317,918	-	-	743,317,918
Вновь созданные или приобретенные, перешедшие в Корзину 2 и Корзину 3	203,175	(30,612)	(172,563)	-	(12,356,178)	11,906,209	449,969	-
Частичное и полное погашение в течение периода	264,514	152,859	275,741	693,114	(112,906,045)	(4,304,231)	(1,234,626)	(118,444,902)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(11,571)	(32,738)	(545,397)	(589,706)	-	-	-	-
Списания	2,773	-	5,000	7,773	(2,773)	-	(5,000)	(7,773)
Амортизация дисконта	-	-	-	-	667,502	32,797	23,139	723,438
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-	2,028,974	65,675	20,568	2,115,217
Перевод в жилищные займы	479,703	39,211	185,914	704,828	(718,862,319)	(17,664,381)	(607,429)	(737,134,129)
<b>Итого изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>201,351</b>	<b>128,720</b>	<b>(251,305)</b>	<b>78,766</b>	<b>(98,112,921)</b>	<b>(9,963,931)</b>	<b>(1,353,379)</b>	<b>(109,430,231)</b>
<b>На 31 декабря 2023 г.</b>	<b>(959,502)</b>	<b>(100,010)</b>	<b>(965,600)</b>	<b>(2,025,112)</b>	<b>1,456,041,259</b>	<b>50,957,151</b>	<b>2,743,221</b>	<b>1,509,741,631</b>

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Финансовая отчетность за 2023 год**

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

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

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	Итого	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	Итого
(в тысячах казахстанских тенге)	(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам)		(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам)	
<b>Предварительные кредиты</b>								
<b>На 1 января 2023 г.</b>	<b>(932,761)</b>	<b>(591,097)</b>	<b>(1,260,918)</b>	<b>(2,784,776)</b>	<b>735,475,978</b>	<b>75,283,095</b>	<b>3,946,424</b>	<b>814,705,497</b>
<i>Изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Корзины 1 в Корзину 2)	47,138	(47,138)	-	-	(37,634,348)	37,634,348	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Корзины 3 в Корзину 2)	-	(211,480)	211,480	-	-	685,706	(685,706)	-
- в обесцененные активы (из Корзины 1 и Корзины 2 в Корзину 3)	840	23,060	(23,900)	-	(653,493)	(914,397)	1,567,890	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Корзины 2 и Корзины 3 в Корзину 1)	(730,502)	139,533	590,969	-	26,917,747	(25,002,978)	(1,914,769)	-
Вновь созданные или приобретенные	(305,237)	-	-	(305,237)	142,740,560	-	-	142,740,560
Вновь созданные или приобретенные, перешедшие в Корзину 2 и Корзину 3	149,261	(129,349)	(19,912)	-	(17,325,217)	17,263,187	62,030	-
Частичное и полное погашение в течение периода	802,268	412,067	123,120	1,337,455	(26,364,673)	(3,774,423)	(552,092)	(30,691,188)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(69,605)	(216,919)	(437,310)	(723,834)	-	-	-	-
Списания	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	-	-	11,833,249	1,689,787	37,643	13,560,679
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-	275,807	32,342	4,777	312,926
Перевод в жилищные займы	67,375	16,007	161,693	245,075	(58,523,751)	(4,976,611)	(525,730)	(64,026,092)
<b>Итого изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>644,062</b>	<b>81,806</b>	<b>(172,409)</b>	<b>553,459</b>	<b>52,635,975</b>	<b>10,234,282</b>	<b>(973,372)</b>	<b>61,896,885</b>
<b>На 31 декабря 2023 г.</b>	<b>(971,223)</b>	<b>(605,316)</b>	<b>(654,778)</b>	<b>(2,231,317)</b>	<b>776,741,859</b>	<b>97,920,056</b>	<b>1,940,467</b>	<b>876,602,382</b>

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Финансовая отчетность за 2023 год**

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

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

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			Итого
	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	Итого	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	
(в тысячах казахстанских тенге)	(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам)		(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам)	
<b>Жилищные кредиты</b>								
<b>На 1 января 2023 г.</b>	<b>(344,534)</b>	<b>(183,212)</b>	<b>(451,005)</b>	<b>(978,751)</b>	<b>384,196,125</b>	<b>63,702,681</b>	<b>1,404,970</b>	<b>449,303,776</b>
<i>Изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Корзины 1 в Корзину 2)	64,084	(64,084)	-	-	(66,601,447)	66,601,447	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Корзины 3 в Корзину 2)	-	(340,565)	340,565	-	-	1,095,289	(1,095,289)	-
- в обесцененные активы (из Корзины 1 и Корзины 2 в Корзину 3)	903	5,219	(6,122)	-	(1,144,028)	(505,515)	1,649,543	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Корзины 2 и Корзины 3 в Корзину 1)	(323,586)	79,134	244,452	-	34,940,250	(34,194,202)	(746,048)	-
Вновь созданные или приобретенные	(131,796)	-	-	(131,796)	103,498,910	-	-	103,498,910
Вновь созданные или приобретенные, перешедшие в Корзину 2 и Корзину 3	31,505	(17,667)	(13,838)	-	(3,838,704)	3,794,066	44,638	-
Частичное и полное погашение в течение периода	747,156	437,846	113,500	1,298,502	(578,131,685)	(58,115,378)	(1,004,831)	(637,251,894)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(12,056)	(45,413)	(326,630)	(384,099)	-	-	-	-
Списания	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	-	-	4,282,677	1,023,228	10,168	5,316,073
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-	(1,776,806)	(201,940)	278	(1,978,468)
Перевод в жилищные займы	(547,077)	(55,218)	(347,606)	(949,901)	777,386,071	22,640,993	1,133,160	801,160,224
<b>Итого изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>87,732</b>	<b>319,548</b>	<b>(574,574)</b>	<b>(167,294)</b>	<b>301,420,463</b>	<b>(30,859,031)</b>	<b>183,413</b>	<b>270,744,845</b>
<b>На 31 декабря 2023 г.</b>	<b>(515,401)</b>	<b>(183,960)</b>	<b>(446,684)</b>	<b>(1,146,045)</b>	<b>652,811,363</b>	<b>65,840,669</b>	<b>1,396,589</b>	<b>720,048,621</b>

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Финансовая отчетность за 2023 год**

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

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

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			Итого
	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3		Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	
	(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам)	Итого	(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитно-го риска)	(ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам)	
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>								
<b>Промежуточные кредиты</b>								
<b>На 1 января 2022 г.</b>	<b>(622,682)</b>	<b>(130,969)</b>	<b>(611,888)</b>	<b>(1,365,539)</b>	<b>906,049,841</b>	<b>57,004,748</b>	<b>1,585,436</b>	<b>964,640,025</b>
<i>Изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	11,315	(11,315)	-	-	(16,070,600)	16,070,600	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)	-	(88,943)	88,943	-	-	254,828	(254,828)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	701	3,358	(4,059)	-	(997,414)	(677,891)	1,675,305	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(106,810)	63,610	43,200	-	27,247,305	(27,118,092)	(129,213)	-
Вновь созданные или приобретенные	(1,013,300)	-	-	(1,013,300)	1,032,809,151	-	-	1,032,809,151
Вновь созданные или приобретенные, перешедшие в Этап 2 и Этап 3	278,131	(53,384)	(224,747)	-	(17,359,643)	16,630,887	728,756	-
Частичное и полное погашение в течение периода	211,015	107,109	186,706	504,830	(95,497,358)	(6,273,358)	(714,130)	(102,484,846)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(20,538)	(21,393)	(495,021)	(536,952)	5,126,867	(5,126,867)	-	-
Списания	-	-	(15,035)	(15,035)	-	-	15,036	15,036
Амортизация дисконта	-	-	-	-	11,287,042	2,598,367	96,153	13,981,562
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-	2,989,896	(7,797)	4,721	2,986,820
Перевод в жилищные займы	184,863	22,864	114,391	322,118	(280,020,882)	(12,414,457)	(340,547)	(292,775,886)
<b>Итого изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>(359,829)</b>	<b>55,196</b>	<b>(433,706)</b>	<b>(738,339)</b>	<b>659,335,073</b>	<b>(4593,225)</b>	<b>(210,011)</b>	<b>654,531,837</b>
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>(1,077,305)</b>	<b>(109,063)</b>	<b>(917,510)</b>	<b>(2,103,878)</b>	<b>1,575,564,205</b>	<b>40,940,968</b>	<b>2,666,689</b>	<b>1,619,171,862</b>

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Финансовая отчетность за 2023 год**

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

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

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	Итого	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	Итого
	(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам)		(ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам)		
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>								
<b>Предварительные кредиты</b>								
<b>На 1 января 2022 г.</b>	<b>(289,446)</b>	<b>(3,443,423)</b>	<b>(3,727,048)</b>	<b>(7,459,917)</b>	<b>252,277,261</b>	<b>429,259,032</b>	<b>6,021,847</b>	<b>687,558,140</b>
Эффект APD и ПТП	(2,185,072)	2,185,072	-	-	273,492,985	(273,492,985)	-	-
<i>Изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	13,366	(13,366)	-	-	(11,782,163)	11,782,163	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки на весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)	-	(1,263,456)	1,263,456	-	-	1,747,906	(1,747,906)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	518	13,868	(14,386)	-	(411,218)	(867,779)	1,278,997	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(1,077,836)	669,801	408,035	-	83,345,971	(82,484,897)	(861,074)	-
Вновь созданные или приобретенные	(309,904)	-	-	(309,904)	173,744,324	-	-	173,744,324
Вновь созданные или приобретенные, перешедшие в Этап 2 и Этап 3	118,668	(101,787)	(16,881)	-	(11,747,939)	11,691,670	56,269	-
Частичное и полное погашение в течение периода	9,557	77,580	172,122	259,259	(12,317,349)	(12,662,723)	(496,512)	(25,476,584)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	2,763,562	1,236,774	491,286	4,491,622	-	-	-	-
Списания	-	-	(16,269)	(16,269)	-	-	16,269	16,269
Амортизация дисконта	-	-	-	-	8,957,471	1,816,499	47,947	10,821,917
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-	474,153	54,093	(297)	527,949
Перевод в жилищные займы	23,826	47,840	178,767	250,433	(20,557,518)	(11,559,884)	(369,116)	(32,486,518)
<b>Итого изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>2,605,709</b>	<b>1,260,407</b>	<b>809,025</b>	<b>4,675,141</b>	<b>138,553,142</b>	<b>(10,660,345)</b>	<b>(745,440)</b>	<b>127,147,357</b>
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>(932,761)</b>	<b>(591,097)</b>	<b>(1,260,918)</b>	<b>(2,784,776)</b>	<b>735,475,978</b>	<b>75,283,095</b>	<b>3,946,424</b>	<b>814,705,497</b>



**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Финансовая отчетность за 2023 год**

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

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

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			Итого
	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	Итого	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	
(в тысячах казахстанских тенге)	(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам)		(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам)	
<b>Жилищные кредиты</b>								
<b>На 1 января 2022 г.</b>	<b>(240,079)</b>	<b>(365,050)</b>	<b>(539,830)</b>	<b>(1,144,959)</b>	<b>222,727,105</b>	<b>133,241,865</b>	<b>1,129,791</b>	<b>357,098,761</b>
<i>Изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	41,003	(41,003)	-	-	(47,712,549)	47,712,549	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки на весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)	-	(307,097)	307,097	-	-	635,612	(635,612)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	678	3,871	(4,549)	-	(743,279)	(556,283)	1,299,562	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(342,919)	222,172	120,747	-	84,260,840	(83,899,300)	(361,540)	-
Вновь созданные или приобретенные	(119,955)	-	-	(119,955)	85,413,509	-	-	85,413,509
Вновь созданные или приобретенные, перешедшие в Этап 2 и Этап 3	36,450	(11,459)	(24,991)	-	(2,504,060)	2,437,651	66,409	-
Частичное и полное погашение в течение периода	503,682	428,516	275,795	1,207,993	(273,791,581)	(60,743,520)	(905,383)	(335,440,484)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(14,706)	(42,458)	(290,910)	(348,074)	1,690,803	(1,690,803)	-	-
Списания	-	-	(1,205)	(1,205)	-	-	1,205	1,205
Амортизация дисконта	-	-	-	-	11,287,041	2,598,367	96,153	13,981,561
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-	2,989,896	(7,798)	4,722	2,986,820
Перевод в жилищные займы	(208,688)	(70,704)	(293,159)	(572,551)	300,578,400	23,974,341	709,663	325,262,404
<b>Итого изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>196,783</b>	<b>303,895</b>	<b>(334,470)</b>	<b>166,208</b>	<b>125,664,008</b>	<b>(33,431,762)</b>	<b>(27,231)</b>	<b>92,205,015</b>
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>(344,534)</b>	<b>(183,212)</b>	<b>(451,005)</b>	<b>(978,751)</b>	<b>384,196,125</b>	<b>63,702,681</b>	<b>1,404,970</b>	<b>449,303,776</b>

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Финансовая отчетность за 2023 год**

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

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	Итого
	12-мес. ОКУ	Срочн. ОКУ	Срочн. ОКУ	
<b>Промежуточные займы</b>	<b>1,455,081,757</b>	<b>50,857,141</b>	<b>1,777,621</b>	<b>1,507,716,519</b>
- LTV менее 25%	12,062,222	320,376	60,814	12,443,412
- LTV от 25% до 50%	182,367,270	5,020,083	402,453	187,789,806
- LTV от 51% до 75%	1,173,731,933	31,316,572	1,087,950	1,206,136,455
- LTV от 76% до 100%	39,389,070	2,039,236	73,204	41,501,510
- LTV более 100%	45,721,291	838,365	100,274	46,659,930
- беззалоговые	-	-	9,385	9,385
- с задержкой менее 30 дней	2,769,473	6,986,122	83,244	9,838,839
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	2,832,461	11,041	2,843,502
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	1,603,936	82,713	1,686,649
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	488,922	488,922
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	114,412	114,412
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	228,809	228,809
Оценочный резерв под кредитные убытки	<b>(959,502)</b>	<b>(100,010)</b>	<b>(965,600)</b>	<b>(2,025,112)</b>
<b>Предварительные займы</b>	<b>775,770,636</b>	<b>97,314,740</b>	<b>1,285,689</b>	<b>874,371,065</b>
- LTV менее 25%	1,309,409	1,203,151	24,556	2,537,116
- LTV от 25% до 50%	143,597,493	29,078,019	246,362	172,921,874
- LTV от 51% до 75%	531,827,707	44,404,067	589,179	576,820,953
- LTV от 76% до 100%	72,857,329	6,424,863	116,574	79,398,766
- LTV более 100%	25,339,402	591,680	-	25,931,082
- беззалоговые	-	-	24,678	24,678
- с задержкой менее 30 дней	1,810,519	11,908,399	96,081	13,814,999
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	3,051,760	23,598	3,075,358
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	1,258,117	23,348	1,281,465
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	530,484	530,484
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	121,161	121,161
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	144,446	144,446
Оценочный резерв под кредитные убытки	<b>(971,223)</b>	<b>(605,316)</b>	<b>(654,778)</b>	<b>(2,231,317)</b>
<b>Жилищные займы</b>	<b>652,295,962</b>	<b>65,656,709</b>	<b>949,905</b>	<b>718,902,576</b>
- LTV менее 25%	185,464,893	15,711,961	208,871	201,385,725
- LTV от 25% до 50%	442,385,672	42,735,747	468,449	485,589,868
- LTV от 51% до 75%	23,406,457	807,030	59,748	24,273,235
- LTV от 76% до 100%	79,213	9,081	-	88,294
- LTV более 100%	73,595	-	-	73,595
- беззалоговые	1,101	-	-	1,101
- с задержкой менее 30 дней	1,400,432	4,664,119	107,985	6,172,536
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	1,347,952	38,039	1,385,991
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	564,779	19,073	583,852
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	297,292	297,292
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	61,426	61,426
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	135,706	135,706
Оценочный резерв под кредитные убытки	<b>(515,401)</b>	<b>(183,960)</b>	<b>(446,684)</b>	<b>(1,146,045)</b>
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>2,885,594,481</b>	<b>214,717,876</b>	<b>6,080,277</b>	<b>3,106,392,634</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2,446,126)	(889,286)	(2,067,062)	(5,402,474)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>2,883,148,355</b>	<b>213,828,590</b>	<b>4,013,215</b>	<b>3,100,990,160</b>

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Финансовая отчетность за 2023 год**

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

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

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

## 10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой в таблицах выше, приводится в Примечании 25.

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 2023 года:

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

Займы с обеспечением в виде коммерческой недвижимости отнесены в категорию другие объекты недвижимости. Займы с обеспечением в виде имущественного права отнесены в категорию прочие. Кредиты и авансы клиентам распределяются по видам залогового обеспечения в зависимости от наибольшей стоимости вида обеспечения, то есть кредит попадает в определенную категорию, если он обеспечен залогом, за исключением займов в обеспечение которых имеется имущественное право и депозит. Данные займы отнесены в категорию обеспеченные денежными депозитами.

Сумма денег (заклад, задаток) и вкладов, удерживаемых в качестве обеспечения по выданным кредитам по состоянию на 31 декабря 2023 года составила 1,101,625,246 тысяч тенге (2022 года: 1,095,850,116 тысяч тенге).

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее ("активы с избыточным 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 2023 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Промежуточные жилищные займы	1,541,726	4,488,507	235,895	923,515
Предварительные жилищные займы	1,040,301	2,676,015	245,388	759,959
Жилищные займы	949,905	5,127,177	-	-

В таблице ниже отражено воздействие обеспечения на обесцененные активы Корзины 3 по состоянию на 31 декабря 2022 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Промежуточные жилищные займы	1,714,424	4,288,608	34,755	34,755
Предварительные жилищные займы	2,666,444	6,740,402	19,062	23,084
Жилищные займы	953,970	5,236,096	(5)	-

## 10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Справедливая стоимость залогового обеспечения в виде объектов недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем переоценки, который проводится не реже одного раза в год. Переоценка в 2023 году была осуществлена силами работников подразделения залоговых рисков Департаментом андеррайтинга и залогового обеспечения. Сумма по денежным вкладам вычитывалась из балансовой стоимости портфеля. Оценка справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 28. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам раскрыт в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 31.

## 11 Прочие финансовые активы и прочие активы

Ниже приводится информация по прочим финансовым активам:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Требование к поставщикам платежных услуг	16,075,640	8,850,502
Прочее	248,606	22,663
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(21,230)	(21,230)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>16,303,016</b>	<b>8,851,935</b>

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Требование к поставщикам платежных услуг		
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	227,688	-
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	16,075,328	8,544,401
- с рейтингом от В- до В+	-	306,091
- нет рейтинга	-	10
Требование к государству по возмещению премии по вкладам		
Прочее		
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- нет рейтинга	21,230	22,663
Валовая балансовая стоимость	16,324,246	8,873,165
Оценочный резерв под кредитные убытки	(21,230)	(21,230)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>16,303,016</b>	<b>8,851,935</b>

Непросроченные и необесцененные прочие финансовые активы на 31 декабря 2023 года составили 16,303,016 тысяч тенге (31 декабря 2022 год: 8,851,935 тысяч тенге) и включены в Корзину 1, ввиду краткосрочности данных активов Банк не создает для них оценочного резерва под кредитные убытки.

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

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Финансовая отчетность за 2023 год**

**11 Прочие финансовые активы и прочие активы (продолжение)**

Ниже приводится информация по прочим активам:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>31 декабря 2023 г.</b>	<b>31 декабря 2022 г.</b>
Предоплата за услуги	283,591	222,080
Сырье и материалы	34,096	71,795
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	26,181	32,004
Прочее	1,258	11,166
За вычетом резерва под обесценение	-	(5,793)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>345,126</b>	<b>331,252</b>

**12 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>	<b>Земля и Здания</b>	<b>Офисное и компьютерное оборудование</b>	<b>Транспортные средства</b>	<b>Итого основные средства</b>
Стоимость на 1 января 2022 г.	2,352,649	8,115,032	247,472	10,715,153
Накопленная амортизация	(518,001)	(5,398,933)	(163,303)	(6,080,237)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2022 г.</b>	<b>1,834,648</b>	<b>2,716,099</b>	<b>84,169</b>	<b>4,634,916</b>
Поступления за год	-	1,176,926	41,619	1,218,545
Перевод с долгосрочных активов, предназначенные для продажи	(58,017)	-	-	(58,017)
Выбытия	-	(504,763)	(5,764)	(510,527)
Прочее (основная стоимость)	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	(39,078)	(952,944)	(46,290)	(1,038,312)
Убытки от обесценения, включенные в состав прибыли или убытка через счет прибылей и убытков	-	(301)	-	(301)
Выбытия накопленной амортизации	-	504,763	5,764	510,527
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.</b>	<b>1,737,553</b>	<b>2,939,780</b>	<b>79,498</b>	<b>4,756,831</b>
Стоимость на 31 декабря 2022 г.	2,294,632	8,787,195	283,327	11,365,154
Накопленная амортизация	(557,079)	(5,847,415)	(203,829)	(6,608,323)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2023 г.</b>	<b>1,737,553</b>	<b>2,939,780</b>	<b>79,498</b>	<b>4,756,831</b>
Поступления за год	291,326	3,338,512	-	3,629,838
Выбытия	-	(156,496)	-	(156,496)
Амортизационные отчисления	(35,806)	(1240,237)	(41,937)	(1,317,980)
Выбытия накопленной амортизации	-	156,496	-	156,496
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.</b>	<b>1,993,073</b>	<b>5,038,055</b>	<b>37,561</b>	<b>7,068,689</b>
Стоимость на 31 декабря 2023 г.	2,585,958	11,969,211	283,327	14,838,496
Накопленная амортизация	(592,885)	(6,931,156)	(245,766)	(7,769,807)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.</b>	<b>1,993,073</b>	<b>5,038,055</b>	<b>37,561</b>	<b>7,068,689</b>

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Самостоятельно разработанное программное обеспечение	Итого
Стоимость на 1 января 2022 г.	9,063,441	238,072	9,301,513
Накопленная амортизация	(3,686,716)	(48,764)	(3,735,480)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2022 г.</b>	<b>5,376,725</b>	<b>189,308</b>	<b>5,566,033</b>
Поступления за год	2,518,751	23,930	2,542,681
Выбытия	(3,491)	-	(3,491)
Амортизационные отчисления	(1,352,964)	(43,955)	(1,396,919)
Выбытия накопленной амортизации	3,491	-	3,491
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.</b>	<b>6,542,512</b>	<b>169,283</b>	<b>6,711,795</b>
Стоимость на 31 декабря 2022 г.	11,578,701	262,002	11,840,703
Накопленная амортизация	(5,036,189)	(92,719)	(5,128,908)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2023 г.</b>	<b>6,542,512</b>	<b>169,283</b>	<b>6,711,795</b>
Поступления за год	1,293,502	185,528	1,479,030
Выбытия	(350,732)	-	(350,732)
Перевод	(13,255)	13,255	-
Амортизационные отчисления	(1,572,064)	(52,564)	(1,624,628)
Выбытия накопленной амортизации	350,732	-	350,732
Убытки от обесценения, восстановленные в составе прибыли или убытка	(40,941)	-	(40,941)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.</b>	<b>6,209,754</b>	<b>315,502</b>	<b>6,525,256</b>
Стоимость на 31 декабря 2023 г.	12,521,471	447,530	12,969,001
Накопленная амортизация	(6,298,462)	(145,283)	(6,443,745)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.</b>	<b>6,223,009</b>	<b>302,247</b>	<b>6,525,256</b>

**Основные средства.** Основные средства учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

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.



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

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

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

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

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

	Срок полезного использования, лет
Лицензии	от 3 до 10
	10 - 20
Специализированное программное обеспечение	свыше 1 до 3
	от 3 до 10
Стандартное программное обеспечение	10 - 14
	свыше 1 до 5

Нематериальные активы с неопределенным сроком использования не амортизируются, а ежегодно проверяется на предмет обесценения.

**Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи.** Долгосрочные активы отражаются в отчете о финансовом положении как "Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Долгосрочные активы, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Данные активы в целом оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Предназначенные для продажи основные средства не амортизируются.

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

Банк арендует офисные помещения. Договоры аренды, как правило, заключаются на фиксированный срок до 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>	<b>Здания</b>	<b>Итого</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2022 г.</b>	<b>553,103</b>	<b>553,103</b>
Поступления	417,955	417,955
Выбытия	(239,032)	(239,032)
Амортизационные отчисления	(441,129)	(441,129)
Выбытия накопленной амортизации	239,032	239,032
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.</b>	<b>529,929</b>	<b>529,929</b>
Стоимость на 31 декабря 2022 г.	1,419,438	1,419,438
Накопленная амортизация	(889,509)	(889,509)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2023 г.</b>	<b>529,929</b>	<b>529,929</b>
Поступления	23,958	23,958
Выбытия	(6,866)	(6,866)
Амортизационные отчисления	(451,059)	(451,059)
Выбытия накопленной амортизации	6,866	6,866
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.</b>	<b>102,828</b>	<b>102,828</b>
Стоимость на 31 декабря 2023 г.	1,436,530	1,436,530
Накопленная амортизация	(1,333,702)	(1,333,702)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.</b>	<b>102,828</b>	<b>102,828</b>

Процентные расходы по обязательствам по аренде составили 44,152 тысяч тенге (2022 год: 79,151 тысяч тенге).

Расходы по краткосрочной аренде включены в общие и административные расходы.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>2023 г.</b>	<b>2022 г.</b>
Расходы по краткосрочной аренде	961,063	774,284

Итого денежный отток по аренде за 2023 году составил без НДС 556,800 тысяч тенге (2022 год: 506,756 тысяч тенге).

### 13 Средства клиентов

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

(в тысячах казахстанских тенге)	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
<b>Юридические лица</b>		
Текущие счета	229,796,525	112,735,683
Долгосрочные вклады	-	110,989
<b>Физические лица</b>		
Долгосрочные вклады	1,261,175,214	1,045,114,446
Текущие счета	67,781,352	46,633,802
<b>Средства клиентов</b>	<b>1,558,753,091</b>	<b>1,204,594,920</b>
Удерживаемые в качестве обеспечения по выданным кредитам	1,101,625,246	1,095,850,116
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>2,660,378,337</b>	<b>2,300,445,036</b>

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

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

На 31 декабря 2023 года средства клиентов в размере 226,829,179 тысяч тенге (9% от средств клиентов) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, из которых 226,379,198 тысяч тенге по средствам юридических и 449,981 тысяч тенге по средствам физических лиц. На 31 декабря 2022 года средства клиентов в размере 113,236,748 тысяч тенге (5% от средств клиентов) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, из которых 112,665,152 тысяч тенге по средствам юридических лиц и 571,596 тысяч тенге по средствам физических лиц. Существенное увеличение баланса текущих счетов по юридическим лицам связано с текущей операционной деятельностью юридического лица.

По условиям Договора о жилищных строительных сбережениях вкладчики Банка имеют право на получение жилищного займа в сумме, равной разнице между договорной суммой и их аккумулированным вкладам, начисленному вознаграждению и государственной премии по решению государства, при условии полного их соответствия условиям заключенного с ними договора о жилищных строительных сбережениях. Таким образом, Банк имеет условные обязательства перед вкладчиками по выдаче жилищного займа (Примечание 29).

Ежегодно государство выделяет премии по жилищным строительным сбережениям вкладчиков из государственного бюджета, включая начисленное по нему вознаграждение на сумму, не превышающую 20% от 200 месячных расчетных показателей на одного вкладчика для стимулирования жилищных строительных сбережений в Казахстане. Месячный расчетный показатель, для исчисления премии государства за 2023 год составил 3,450 тенге (2022: 3,063 тенге).

Учет и зачисление сумм премии государства на счета вкладчиков производится только после фактического их получения от администратора бюджетной программы. Банк не несет обязательств перед вкладчиками, в случае если администратор бюджетной программы не перечислит на счета вкладчиков Банка государственную премию. В случае недостаточности средств в республиканском бюджете зачисление недостающей суммы премии государства на счета вкладчиков осуществляется за счет средств, подлежащих возврату в бюджет и (или) собственных средств Банка после одобрения администратором бюджетной программы. На недостающую сумму создается дебиторская задолженность за администратором бюджетной программы

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 28. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

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

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Финансовая отчетность за 2023 год**

**14 Выпущенные долговые ценные бумаги**

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>31 декабря 2023 г.</b>	<b>31 декабря 2022 г.</b>
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	195,787,412	193,469,370
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>195,787,412</b>	<b>193,469,370</b>

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.

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

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>Долговые ценные бумаги</b>
<b>На 1 января 2022 г.</b>	<b>191,456,190</b>
Движение денежных средств по финансовой деятельности	-
Изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	2,013,180
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>193,469,370</b>
<b>На 1 января 2023 г.</b>	<b>193,469,370</b>
Движение денежных средств по финансовой деятельности	-
Изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	2,318,042
<b>На 31 декабря 2023 г.</b>	<b>195,787,412</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк имел выпущенные долговые ценные бумаги, которые удерживали 20 контрагентов (2022 год: 20 контрагентов). Остаток выпущенных долговых ценных бумаг на 31 декабря 2023 года составляет 195,787,412 тысяч тенге (2022 год: 193,469,370 тысяч тенге).

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 28. Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами раскрыта в Примечании 31.

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"  
Финансовая отчетность за 2023 год**

**15 Заемные средства**

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>31 декабря 2023 г.</b>	<b>31 декабря 2022 г.</b>
Министерство финансов Республики Казахстан	63,684,697	64,745,577
Азиатский Банк развития	39,185,474	23,037,665
Займы от МИО	20,941,430	12,348,784
Материнская компания	8,871,276	8,248,281
Другие организации	323,700	162,565
<b>Итого заемные средства</b>	<b>133,006,577</b>	<b>108,542,872</b>

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

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).

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

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

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>Заемные средства</b>
<b>Остаток на 1 января 2022 г.</b>	<b>78,910,328</b>
Движение денежных средств по финансовой деятельности	106,747,536
Изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	(77,114,992)
<b>Остаток на 31 декабря 2022 г.</b>	<b>108,542,872</b>
<b>Остаток на 1 января 2023 г.</b>	<b>108,542,872</b>
Движение денежных средств по финансовой деятельности	112,313,502
Изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	(87,849,797)
<b>Остаток на 31 декабря 2023 г.</b>	<b>133,006,577</b>

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 28. Анализ процентных ставок прочих заемных средств раскрыт в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 31.

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Финансовая отчетность за 2023 год**

**16 Средства финансовых институтов**

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>31 декабря 2023 г.</b>	<b>31 декабря 2022 г.</b>
Средства финансовых институтов	79,641,251	76,739,163
<b>Средства финансовых институтов</b>	<b>79,641,251</b>	<b>76,739,163</b>

Средства других финансовых институтов отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав доходов или расходов от урегулирования задолженности.

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

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

**17 Прочие финансовые обязательства и прочие обязательства**

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>31 декабря 2023 г.</b>	<b>31 декабря 2022 г.</b>
Деньги государственного бюджета	2,480,205	384,130
Отложенный комиссионный доход	1,526,513	1,684,784
Начисленные комиссионные расходы	1,102,764	766,123
Прочие начисленные обязательства	1,070,730	1,071,627
Долгосрочная аренда	137,963	626,653
Транзитные счета	106,333	3,128
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>6,424,508</b>	<b>4,536,445</b>
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	2,083,194	1,500,016
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	1,136,705	957,099
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	955,645	552,598
Прочее	202,314	118,019
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>4,377,858</b>	<b>3,127,732</b>

Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости. Ввиду краткосрочности кредиторской задолженности эффект дисконтирования будущих денежных потоков для расчета амортизированной стоимости является не существенным.

Деньги государственного бюджета за 2023 год включают: 1) в сумме 220,540 тысяч тенге для выплаты компенсации (субсидий) на оплату аренды жилища в частном жилищном фонде социально-уязвимым слоям населения. Выплаты за жилище, арендуемое в частном жилищном фонде, осуществляются на паритетной основе 50% за счет бюджетных средств и 50% получателем. При этом, 50% выплаты за счет бюджетных средств составляют расходы 80% из республиканского бюджета и 20% из местного бюджета (за 2022 год – 384,130 тысяч тенге); 2) 2,259,665 тысяч тенге для выдачи и погашения займов по программе "С дипломом в село!" и оплаты агентского вознаграждения (за 2022 год – ноль тенге).

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

#### 17 Прочие финансовые обязательства и прочие обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлены изменения по долгосрочной аренде Банка, возникающих в результате финансовой деятельности на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года. Статьи задолженности отражены в отчете о движении денежных средств как финансовая деятельность.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Долгосрочная аренда
<b>Остаток на 1 января 2022 г.</b>	<b>636,304</b>
Движение денежных средств	(506,756)
Изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	497,105
<b>Остаток на 31 декабря 2022 г.</b>	<b>626,653</b>
<b>На 1 января 2023 г.</b>	<b>626,653</b>
Движение денежных средств	(556,800)
Изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	68,110
<b>Остаток на 31 декабря 2023 г.</b>	<b>137,963</b>

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

#### 18 Государственные субсидии

Выгода от полученных средств в виде займа и выпущенных ценных бумаг от государства на кредитование клиентов в рамках программ "Бакытты Отбасы" и "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 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Государственная субсидия, полученная в рамках программы "Бакытты Отбасы" от Правительства Республики Казахстан посредством получения займа	180,495,644	160,849,737
Государственная субсидия, полученная в рамках программы "Шанырак" от Материнской компании посредством выпуска долговых ценных бумаг	94,893,966	95,062,796
Государственная субсидия, полученная в рамках программы "Бакытты Отбасы" от местных исполнительных органов посредством получения займа	4,853,801	5,576,955
<b>Итого государственные субсидии</b>	<b>280,243,411</b>	<b>261,489,488</b>

За 2023 год сумма полученных государственных субсидии составляют 31,747,317 тысяч тенге (за 2022 года: 51,131,268 тысяч тенге).

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Финансовая отчетность за 2023 год**

**18 Государственные субсидии (продолжение)**

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>2023 г.</b>	<b>2022 г.</b>
Государственная субсидия, полученная в рамках программы "Бакытты Отбасы" от Правительства Республики Казахстан посредством получения займа	12,101,410	4,715,782
Государственная субсидия, полученная в рамках программы "Шанырак" от Материнской компании посредством выпуска долговых ценных бумаг	168,830	6,284,765
Государственная субсидия, полученная в рамках программы "Бакытты Отбасы" от местных исполнительных органов посредством получения займа	723,155	623,173
<b>Итого доходы по государственным субсидиям</b>	<b>12,993,395</b>	<b>11,623,720</b>

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



**19 Акционерный капитал**

<i>(в тысячах казахстанских тенге, за исключением количества акций)</i>	<b>Акции (тысяч шт.)</b>	<b>Обыкновенные акции</b>	<b>Итого</b>
<b>На 1 января 2022 г.</b>	<b>7,830</b>	<b>78,300,000</b>	<b>78,300,000</b>
Выпущенные новые акции	-	-	-
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>7,830</b>	<b>78,300,000</b>	<b>78,300,000</b>
<b>На 1 января 2023 г.</b>	<b>7,830</b>	<b>78,300,000</b>	<b>78,300,000</b>
Выпущенные новые акции	-	-	-
<b>На 31 декабря 2023 г.</b>	<b>7,830</b>	<b>78,300,000</b>	<b>78,300,000</b>

**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. При первоначальном признании займов, полученных от Холдинга, от Правительства РК, 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 "Бакытты отбасы" и "Шанырақ", 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.

**Дивиденды.** Дивиденды отражаются в собственном капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, раскрывается в примечании "События после окончания отчетного периода".

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

22 мая 2023 года на акционерном собрании Банк объявил дивиденды за 2022 год на общую сумму 67,224,700 тысяч тенге, размер дивидендов на одну простую акцию составил 8,585.53 тенге. Дивиденды выплачены 18 августа 2023 года (2022: Общая сумма дивидендов за 2021 год составили 32,877,465 тысяч тенге, размер дивидендов на одну простую акцию составил 4,198.91 тенге. Дивиденды выплачены 17 июня 2022 года).

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

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Финансовая отчетность за 2023 год**

**20 Процентные доходы и расходы**

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2023 г.	2022 г.
<b>Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>		
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	221,810,586	176,057,414
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	49,667,636	34,417,153
Средства в финансовых институтах, оцениваемые по амортизированной стоимости	24,596,163	14,242,421
Средства в Национальном Банке Республики Казахстан	10,701,475	19,509,532
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5,258,748	6,792,285
<b>Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>	<b>312,034,608</b>	<b>251,018,805</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства клиентов	(66,281,307)	(53,421,517)
- Физические лица	(44,625,058)	(36,757,567)
- Юридические лица	(21,656,249)	(16,663,950)
Средства финансовых институтов	(11,013,198)	(3,829,417)
Выпущенные облигации	(20,485,030)	(20,180,170)
Заемные средства	(12,333,300)	(8,813,397)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(110,112,835)</b>	<b>(86,244,501)</b>
<b>Прочие аналогичные расходы</b>		
Обязательства по аренде	(44,152)	(79,151)
<b>Итого процентные и аналогичные расходы</b>	<b>(110,156,987)</b>	<b>(86,323,652)</b>
<b>Чистая процентная маржа и аналогичные доходы</b>	<b>201,877,621</b>	<b>164,695,153</b>

**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.

## **20 Процентные доходы и расходы (продолжение)**

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 205,411 тысяч тенге (2022 год: 96,870 тысяча тенге), признанные по обесцененным неработающим кредитам клиентам.

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

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

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

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"  
 Финансовая отчетность за 2023 год

21 Комиссионные доходы и расходы

	2023 г.		2022 г.	
	Ипотечные жилищные займы	Нераспределенные	Ипотечные жилищные займы	Нераспределенные
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>				
<b>Комиссионные доходы</b>				
<i>Комиссионные доходы по финансовым инструментам, не относящимся к оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</i>				
Переводные операции	1,712,647	-	1,273,581	-
Комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	1,523,721	-	-	-
Досрочное изъятие суммы денег со сберегательного счета	1,038,088	-	1,093,786	-
Прочее	150,878	-	124,054	-
Агентские услуги	-	147,958	-	152,608
Кассовые операции	137,512	-	162,955	-
Уступка вклада	139,498	-	127,181	-
Обслуживание юридических лиц	-	62,884	-	81,867
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>4,702,344</b>	<b>210,842</b>	<b>2,781,557</b>	<b>234,475</b>
<b>Комиссионные расходы</b>				
<i>Комиссионные расходы по финансовым инструментам, не относящимся к оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>				
Агентские услуги	(4,691,935)	-	(5,021,513)	-
Переводные операции	-	(2,382,919)	-	(2,107,250)
Операции с ценными бумагами	-	(33,165)	-	(50,838)
Прочее	-	(32,917)	-	(32,453)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(4,691,935)</b>	<b>(2,449,001)</b>	<b>(5,021,513)</b>	<b>(2,190,541)</b>
<b>Чистый комиссионный расход</b>	<b>10,409</b>	<b>(2,238,159)</b>	<b>(2,239,956)</b>	<b>(1,956,066)</b>

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).

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"  
Финансовая отчетность за 2023 год**

**22 Прочие операционные доходы, за вычетом расходов**

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>2023 г.</b>	<b>2022 г.</b>
Расходы в виде взносов в АО "Казахстанский фонд гарантирования депозитов"	(2,808,767)	(2,462,104)
Чистый доход от неустойки (штраф, пеня)	137,713	156,285
Чистый прочий расход от банковской деятельности	(663)	7,388
Чистый прочий доход/(расход) от неосновной деятельности	84,522	9,522
Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	(108,094)	(8,022)
(Резерв)/восстановление резерва созданного по дебиторской задолженности, не связанной с неосновной деятельностью	241	(1,505)
<b>Итого прочие операционные расходы</b>	<b>(2,695,048)</b>	<b>(2,298,436)</b>

**23 Административные расходы**

Административные и прочие операционные расходы, включают:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>2023 г.</b>	<b>2022 г.</b>
Расходы на содержание персонала	(15,189,539)	(13,107,709)
Ремонт и техническое оборудование	(2,497,362)	(2,716,564)
Амортизация основных средств	(1,769,040)	(1,479,441)
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(1,624,628)	(1,396,919)
Услуги связи	(1,408,600)	(1,315,382)
Прочее	(916,161)	(963,433)
Расходы по краткосрочной аренде	(961,063)	(774,284)
Налоги, кроме подоходного налога	(840,824)	(791,583)
Рекламные и маркетинговые услуги	(563,554)	(527,849)
Расходы по аутсорсингу	(528,909)	(375,057)
Обучение сотрудников	(233,591)	(173,835)
Консультационные услуги	(204,840)	(153,876)
Командировочные расходы	(196,094)	(195,026)
Материалы	(88,488)	(110,260)
Канцелярские и типографские расходы	(81,630)	(146,277)
Расходы на страхование	(27,294)	(15,691)
Транспортные услуги	(24,928)	(21,015)
Расходы на содержание Совета директоров	(18,401)	(17,336)
<b>Административные и прочие операционные расходы</b>	<b>(27,174,946)</b>	<b>(24,281,537)</b>

Профессиональные услуги включают расходы на аудит в размере 56,500 тысяч тенге в 2023 году (2022: 40,901 тысяч тенге). Кроме того, Банку были оказаны консультационные услуги по содействию в получении ESG рейтинга в размере 30,800 тысяч тенге в 2023 году (2022: ноль).

## 24 Налог на прибыль

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

(в тысячах казахстанских тенге)	2023 г.	2022 г.
Текущие расходы по подоходному налогу	(24,006,216)	(14,830,966)
Экономия по отложенному налогообложению	959,091	1,298,436
<b>Расходы по налогу на прибыль за период</b>	<b>(23,047,125)</b>	<b>(13,532,530)</b>

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

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

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

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

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

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

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

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

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Финансовая отчетность за 2023 год**

**24 Налог на прибыль (продолжение)**

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>	2023 г.	2022 г.
Прибыль до налогообложения	170,574,658	109,567,660
Официальная ставка	20%	20%
<b>Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке</b>	<b>(34,114,932)</b>	<b>(21,913,532)</b>
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, по наивысшей и следующей за наивысшие категории листинга	10,985,277	8,241,888
Подоходный налог, удерживаемый у источника выплаты дохода	93,500	-
Прочие необлагаемые/невывчитаемые доходы/расходы	(10,970)	139,114
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>(23,047,125)</b>	<b>(13,532,530)</b>

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

Ниже подробно представлены налоговые эффекты движения этих временных разниц.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	1 января 2022 г.	Восстановлено/(отнесено) в составе прибыли или убытка	Отнесено в состав капитала	31 декабря 2022 г.	Восстановлено/(отнесено) в составе прибыли или убытка	Отнесено в состав капитала	31 декабря 2023 г.
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>							
Средства в финансовых институтах	-	(449,809)	2,155,128	1,705,319	(1,453,189)	-	252,130
Кредиты и авансы клиентам	14,447,102	2,358,605	-	16,805,707	2,419,499	-	19,225,206
Государственные субсидии	44,396,417	7,901,496	-	52,297,913	3,750,769	-	56,048,682
Прочие финансовые обязательства и прочие обязательства	721,246	48,732	-	769,978	122,147	-	892,125
<b>Активы по отложенному налогу</b>	<b>59,564,765</b>	<b>9,859,024</b>	<b>2,155,128</b>	<b>71,578,917</b>	<b>4,839,226</b>	<b>-</b>	<b>76,418,143</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц</b>							
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	(931,173)	(133,709)	-	(1,064,882)	(94,440)	-	(1,159,322)
Прочие активы	(119)	20	-	(99)	7	-	(92)
Заемные средства	(59,407,539)	(9,000,166)	(6,498,323)	(74,906,028)	(4,813,924)	(12,866,836)	(92,586,788)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(24,340,380)	388,406	-	(23,951,974)	447,804	-	(23,504,170)
Средства финансовых институтов	-	184,861	(863,695)	(678,834)	580,418	-	(98,416)
<b>Обязательства по отложенному налогу</b>	<b>(84,679,211)</b>	<b>(8,560,588)</b>	<b>(7,362,018)</b>	<b>(100,601,817)</b>	<b>(3,880,135)</b>	<b>(12,866,836)</b>	<b>(117,348,788)</b>
<b>Обязательство по отложенному налогу (чистое)</b>	<b>(25,114,446)</b>	<b>1,298,436</b>	<b>(5,206,890)</b>	<b>(29,022,900)</b>	<b>959,091</b>	<b>(12,866,836)</b>	<b>(40,930,645)</b>

Банк ожидает возмещение и погашение активов и обязательств по отложенному налогу в размере 864,745 тысяч тенге в течение не более чем двенадцати месяцев после окончания отчетного периода 41,795,390 тысяч тенге по истечении более чем двенадцати месяцев после окончания отчетного периода.

## 25 Управление финансовыми рисками

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

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

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства (Примечание 29). 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.



## 25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

## 25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- подача иска о признании заемщика банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- обращение заемщика в суд, с заявлением о признании его банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

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

По заемщикам, которым была предоставлена отсрочка по COVID-19, качество портфеля является приемлемым. Уровень NPL (90+) по ним составил – 0,37% от всего портфеля COVID-19, что не оказало существенного влияния на уровень созданных провизий.

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.

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.

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.

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

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

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

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

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 №151 от 25 сентября 2023 года следующие показатели: минимальный LGD для Корзины 1 и Корзины 2 на уровне 31% и минимальный ECL для корзины 3 на уровне 31%. Увеличение показателей с 30% до 31% оказало влияние на увеличение ожидаемых кредитных убытков в размере около 150 млн. тенге.

За 2023 год сумма доходов от расформирования оценочного резерва составила 466,599 тысяч тенге (2022 год: доходы в размере 4,080,801 тысяч тенге). В 2023 доходы образовались по следующим причинам: снижение расчетной вероятности дефолта по портфелю, вызванное низким уровнем дефолтов; ввод в эксплуатацию жилого комплекса "Багыстан" в 2022 году и последовавший за ним перевод займов из корзины 3 в корзину 2 в 1 квартале 2023 года.

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

## 25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

**Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков.** Оценка значительного увеличения кредитного риска и расчет ожидаемых кредитных убытков предполагают включение подтверждаемой прогнозной информации. Банк выявил ряд основных экономических переменных, которые коррелируют с изменением кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков. Параметры риска являются прогнозируемыми, т.е. включают воздействие ожидаемых экономических условий следующих макроэкономических факторов: уровень инфляции, среднемесячная заработная плата, уровень безработицы, ВВП. Банк не прогнозирует будущие макроэкономические условия в течение всего ожидаемого срока действия займа. Степень суждения, которая требуется для оценки ожидаемых кредитных потерь, зависит от наличия необходимой информации. По мере увеличения прогнозного периода доступность подробной информации уменьшается и необходимость суждения, требуемого для оценки ожидаемых кредитных потерь, увеличивается. Таким образом, Банк в своих расчетах использует влияние прогнозных макроэкономических факторов только за период не более трех лет, после чего применяется линейная экстраполяция данных до единицы. Влияние этих экономических переменных на вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта и убыток в случае дефолта определяется с помощью статистического регрессионного анализа, чтобы понять влияние, оказанное этими переменными на уровень дефолтов в прошлые периоды и на компоненты убытка в случае дефолта и задолженности на момент дефолта.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

- Контрактный срок погашения;
- Контрактная схема погашения задолженности.

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

EAD на отчетную дату = Основной долг + Начисленные проценты + неамортизированная сумма премии/дисконта

EAD на будущую отчетную дату = Основной долг + Начисленные проценты + неамортизированная сумма премии/дисконта – контрактные выплаты согласно графику.

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

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

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

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

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

**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.

## 25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В 2023 году Банк не проводил операции с иностранной валютой, за исключением приобретения иностранной валюты в рамках выполнения обязательств по заключенным административно-хозяйственным договорам. На 31 декабря 2023 года Банк не имел в портфеле финансовых инструментов, номинированных в иностранной валюте или стоимость, которых напрямую зависит от курса иностранных валют. На 31 декабря 2023 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:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2023 г.			31 декабря 2022 г.		
	Монетарные финансовые активы	Монетарные финансовые обязательства	Нетто-позиция	Монетарные финансовые активы	Монетарные финансовые обязательства	Нетто-позиция
Доллары США	29,078	-	29,078	181,313	-	181,313
Евро	680	-	680	7,205	409	6,796
Российские рубли	401	-	401	945	-	945
<b>Итого</b>	<b>30,159</b>	<b>-</b>	<b>30,159</b>	<b>189,463</b>	<b>409</b>	<b>189,054</b>

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:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 20%	4,652	4,652	29,010	29,010
Ослабление доллара США на 20%	(4,652)	(4,652)	(29,010)	(29,010)
Укрепление евро на 20%	109	109	1,087	1,087
Ослабление евро на 20%	(109)	(109)	(1,087)	(1,087)
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

**Риск процентной ставки.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль над соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

**25 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 2023 года государственные ценные бумаги в Банке составляют 353,010,098 тысяч тенге (2022 год: 158,443,665 тысяч 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
<b>31 декабря 2023 г.</b>					
Итого финансовые активы	614,424,789	136,172,165	24,129,766	3,197,541,299	3,972,268,019
Итого финансовые обязательства	314,444,062	131,223,802	167,169,697	2,462,400,524	3,075,238,085
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2023 г.</b>	<b>299,980,727</b>	<b>4,948,363</b>	<b>(143,039,931)</b>	<b>735,140,775</b>	<b>897,029,934</b>
<b>31 декабря 2022 г.</b>					
Итого финансовые активы	349,106,975	11,580,768	20,517,816	3,046,236,729	3,427,442,288
Итого финансовые обязательства	172,976,049	22,139,224	41,880,326	2,446,737,285	2,683,732,884
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2022 г.</b>	<b>176,130,926</b>	<b>(10,558,456)</b>	<b>(21,362,510)</b>	<b>599,499,444</b>	<b>743,709,404</b>

На 31 декабря 2023 года чистый разрыв на сроке от 6 месяцев и до 12 месяцев возник за счет наличия депозитов на данном периоде в размере 166 миллиардов тенге.

Если бы на 31 декабря 2023 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже (2022 год: на (200) базисных пунктов ниже), тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы сумму на 14,616,839 тысяч тенге (2022 год: на 14,568,438 тысяч тенге) меньше в основном в результате более низких процентных доходов по процентным активам с переменной процентной ставкой. Прочие компоненты собственного капитала составили бы сумму на 1,661,472 тысяч тенге (2022 год: на 2,264,315 тысяч тенге) больше (в основном) из-за увеличения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.



**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Финансовая отчетность за 2023 год**

**25 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

На 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года инструменты с плавающей ставкой вознаграждения отсутствуют. Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. Все финансовые инструменты деноминированы в казахстанских тенге, за исключением средств на корреспондентских счетах в других банках в иностранной валюте.

В таблице ниже представлены средние эффективные процентные ставки (ЭПС) по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года (Примечание 4):

(% в год)	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
<b>Активы</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	11.09%	10.44%
Средства в финансовых институтах	20.01%	20.01%
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9.34%	9.04%
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10.90%	9.31%
Кредиты и авансы клиентам	7.22%	7.25%
<b>Обязательства</b>		
Средства финансовых институтов	15.09%	15.09%
Средства клиентов физических лиц	1.99%	1.98%
Средства корпоративных клиентов	14.16%	7.00%
Заемные средства от Правительства РК	11.20 %	10.68%
Заемные средства от НУХ Байтерек	7.97%	7.97%
Заемные средства от Азиатского Банка развития	12.41%	11.22%
Заемные средства от местных исполнительных органов	12.43%	11.70%
Прочие заемные средства	13.42%	11.83%
Выпущенные облигации	11.46%	11.46%

**Прочий ценовой риск.** В 2023 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 (2022 год: существенное воздействие отсутствовало).

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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 2023 году входят - Филиппины, Соединенное Королевство и другие страны (2022 г. – Филиппины и другие страны).

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2022 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Казахстан	Россия	Другие страны	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	327,515,241	-	-	327,515,241
Средства в финансовых институтах	75,434,625	-	-	75,434,625
Инвестиции в долговые ценные бумаги	133,784,358	-	4,540,654	138,325,012
Инвестиции в долевыe ценные бумаги	1,747	-	-	1,747
Кредиты и авансы клиентам	2,877,266,100	47,630	-	2,877,313,730
Прочие финансовые активы	8,851,935	-	-	8,851,935
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>3,422,854,006</b>	<b>47,630</b>	<b>4,540,654</b>	<b>3,427,442,290</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства клиентов	2,300,418,745	24,349	1,942	2,300,445,036
Выпущенные долговые ценные бумаги	193,469,370	-	-	193,469,370
Заемные средства	85,505,207	-	23,037,665	108,542,872
Средства финансовых институтов	76,739,163	-	-	76,739,163
Прочие финансовые обязательства	4,529,060	185	7,200	4,536,445
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>2,660,661,545</b>	<b>24,534</b>	<b>23,046,807</b>	<b>2,683,732,886</b>
<b>Чистая позиция по финансовым активам и обязательствам</b>	<b>762,192,461</b>	<b>23,096</b>	<b>(18,506,153)</b>	<b>743,709,404</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>82,610,900</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>82,610,900</b>

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

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

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

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

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

- Коэффициент текущей ликвидности (к4), который рассчитывается как отношение среднемесячных высоколиквидных активов банка к среднемесячному размеру обязательств до востребования с учетом начисленного вознаграждения. На 31 декабря 2023 года, данный коэффициент составил 1.894 (2022 год: 1.757);
- Коэффициент срочной ликвидности (к4-1), который рассчитывается как отношение среднемесячного размера высоколиквидных активов к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до семи дней включительно. На 31 декабря 2023 года, данный коэффициент составил 328.786 (2022 год: 118.467);
- Коэффициент срочной ликвидности (к4-2), который рассчитывается как отношение среднемесячного размера ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно. На 31 декабря 2023 года, данный коэффициент составил 65.202 (2022 год: 41.193);
- Коэффициент срочной ликвидности (к4-3), который рассчитывается как отношение среднемесячного размера ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно. На 31 декабря 2023 года, данный коэффициент составил 8.513 (2022 год: 22.044).

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

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

Приведенная на следующей странице таблица показывает распределение обязательств по состоянию на

31 декабря 2023 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют предусмотренные договором денежные потоки, включая валовую сумму обязательств по аренде (до вычета будущих финансовых выплат), валовую сумму обязательств по предоставлению займов, а также финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам и финансовым активам отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2023 года:

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

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

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Финансовая отчетность за 2023 год**

**25 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

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

25 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
<b>На 31 декабря 2023 года</b>						
Финансовые активы	688,637,024	120,878,951	22,790,855	724,397,618	2,415,563,571	3,972,268,019
Финансовые обязательства	314,444,062	131,223,802	167,169,697	555,290,382	1,907,110,142	3,075,238,085
<b>Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения</b>	<b>374,192,962</b>	<b>(10,344,851)</b>	<b>(144,378,842)</b>	<b>169,107,236</b>	<b>508,453,429</b>	<b>897,029,934</b>
<b>Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения</b>	<b>374,192,962</b>	<b>363,848,111</b>	<b>219,469,269</b>	<b>388,576,505</b>	<b>897,029,934</b>	<b>-</b>
<b>На 31 декабря 2022 года</b>						
Финансовые активы	422,383,949	7,735,324	16,356,581	585,551,409	2,395,415,024	3,427,442,287
Финансовые обязательства	172,976,049	22,139,224	41,880,326	711,169,033	1,735,568,252	2,683,732,884
<b>Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения</b>	<b>249,407,900</b>	<b>(14,403,900)</b>	<b>(25,523,745)</b>	<b>(125,617,624)</b>	<b>659,846,772</b>	<b>743,709,403</b>
<b>Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения</b>	<b>249,407,900</b>	<b>235,004,000</b>	<b>209,480,255</b>	<b>83,862,631</b>	<b>743,709,403</b>	<b>-</b>

Чистый разрыв на сроках от 1 месяца до 6 месяцев и от 6 месяцев до 12 месяцев возник за счет контрактных сроков погашения депозитов в этих периодах на периодах в размере 129 миллиардов тенге (до 6 месяцев), 166 миллиардов тенге (до 12 месяцев). Кумулятивный разрыв ликвидности является положительным.

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

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов. Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус "до востребования", диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

## 26 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.

Коэффициент достаточности капитала, установленный уполномоченным органом. С 1 января 2018 года НБ РК 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 НБ РК.

Расчеты коэффициентов достаточности капитала, согласно правилам, утвержденным НБ РК:

- 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 2023 года и 31 декабря 2022 года коэффициент достаточности капитала Банка превышал нормативный минимум.

На 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями НБ РК составил:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2023 г.	2022 г.
Капитал 1 уровня	588,061,393	455,494,559
Капитал 2 уровня	-	-
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>588,061,393</b>	<b>455,494,559</b>
Активы и условные и возможные требования и обязательства, взвешенные с учётом риска	1,610,784,235	1,536,940,257
Операционный риск	79,486,774	48,697,285
Коэффициент достаточности собственного капитала k1	34,80%	28,70%
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-2	34,80%	28,70%
Коэффициент достаточности собственного капитала k2	34,80%	28,70%



## 27 Сегментный анализ

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

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

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

Операции Банка организованы по двум основным бизнес-сегментам:

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

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

### (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 2023 года:

	Прим	Ипотечные жилищные займы	Ипотечные жилищные займы, выданные по ставке ниже рыночных	Нераспределенные	Итого
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>					
Денежные средства и их эквиваленты	7	-	132,983,744	457,936,500	590,920,244
Средства в финансовых институтах	8	-	-	98,777,667	98,777,667
Инвестиции в долговые ценные бумаги	9	165,274,754	-	-	165,274,754
Инвестиции в долевые ценные бумаги	9	-	-	2,178	2,178
Кредиты и авансы клиентам	10	2,520,112,585	580,877,575	-	3,100,990,160
Прочие финансовые активы	11	16,281,786	-	21,230	16,303,016
Прочие активы	11	-	-	345,126	345,126
Нематериальные активы		-	-	6,525,256	6,525,256
Основные средства и активы в форме права пользования	12	-	-	7,171,517	7,171,517
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		-	-	182,076	182,076
<b>Итого активы отчетных сегментов</b>		<b>2,701,669,125</b>	<b>713,861,319</b>	<b>570,961,550</b>	<b>3,986,491,994</b>
Средства клиентов	13	2,362,800,460	-	297,577,877	2,660,378,337
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	41,615,672	154,171,740	-	195,787,412
Заемные средства	15	39,185,474	93,821,103	-	133,006,577
Средства финансовых институтов	16	-	-	79,641,251	79,641,251
Прочие финансовые обязательства	17	-	-	6,424,508	6,424,508
Обязательства по текущему подоходному налогу		-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	24	-	-	40,930,645	40,930,645
Прочие обязательства	17	-	-	4,377,858	4,377,858
Государственные субсидии	18	-	280,243,411	-	280,243,411
<b>Итого обязательства отчетных сегментов</b>		<b>2,443,601,606</b>	<b>528,236,254</b>	<b>428,952,139</b>	<b>3,400,789,999</b>

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Финансовая отчетность за 2023 год**

**27 Сегментный анализ (продолжение)**

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	Ипотечные жилищные займы	Ипотечные жилищные займы, выданные по ставке ниже рыночных	Нераспределенные	Итого
<b>2023 г:</b>					
<b>Доходы сегментов</b>					
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки по кредитам клиентам	20	203,438,593	18,371,993	-	221,810,586
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки по ценным бумагам и средствам в Национальном Банке Республики Казахстан и в других кредитных учреждениях	20	5,258,748	-	84,965,274	90,224,022
Процентные расходы по средствам клиентов	20	(44,625,058)	-	(21,656,249)	(66,281,307)
Процентный расход по средствам финансовых институтов	20	-	-	(11,013,198)	(11,013,198)
Процентный расход по выпущенным облигациям	20	(4,186,635)	(16,298,395)	-	(20,485,030)
Процентные расходы по заемным средствам	20	(3,999,931)	(8,333,369)	-	(12,333,300)
Процентный расход по прочим финансовым обязательствам	20	-	-	(44,152)	(44,152)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>155,885,717</b>	<b>(6,259,771)</b>	<b>52,251,675</b>	<b>201,877,621</b>
Доходы от восстановления/расходы по кредитным убыткам	7,8,9,10	379,205	87,394	16,002,754	16,469,353
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки</b>		<b>156,264,922</b>	<b>(6,172,377)</b>	<b>68,254,429</b>	<b>218,346,974</b>
Комиссионные доходы	21	3,821,595	880,749	210,842	4,913,186
Комиссионные расходы	21	(3,813,136)	(878,799)	(2,449,001)	(7,140,936)
Доходы по государственным субсидиям	18	-	12,993,395	-	12,993,395
Расходы за вычетом доходов, возникающие при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных	4	-	(27,314,503)	-	(27,314,503)
Расходы от модификации финансовых активов, оцененных по амортизированной стоимости, которая не приводит к прекращению признания		(1,350,632)	-	-	(1,350,632)
Доходы за вычетом расходов по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		756	-	-	756
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-	-	(3,588)	(3,588)
Прочие операционные расходы за вычетом доходов	22	-	-	(2,695,048)	(2,695,048)
Административные расходы	23	-	-	(27,174,946)	(27,174,946)
<b>Результаты сегмента</b>		<b>154,923,505</b>	<b>(20,491,535)</b>	<b>36,142,688</b>	<b>170,574,658</b>
Расходы по налогу на прибыль	24	-	-	(23,047,125)	(23,047,125)
<b>Чистая прибыль</b>		<b>154,923,505</b>	<b>(20,491,535)</b>	<b>13,095,563</b>	<b>147,527,533</b>

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"  
Финансовая отчетность за 2023 год**

**27 Сегментный анализ (продолжение)**

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим	Ипотечные жилищные займы	Ипотечные жилищные займы, выданные по ставке ниже рыночных	Нераспределенные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	7	-	87,921,433	239,593,808	327,515,241
Средства в финансовых институтах	8	-	-	75,434,625	75,434,625
Инвестиции в долговые ценные бумаги	9	138,325,012	-	-	138,325,012
Инвестиции в долевые ценные бумаги	9	-	-	1,747	1,747
Кредиты и авансы клиентам	10	2,356,713,020	520,600,710	-	2,877,313,730
Прочие финансовые активы	11	8,091,366	-	760,569	8,851,935
Прочие активы	11	-	-	331,252	331,252
Нематериальные активы	12	-	-	6,711,795	6,711,795
Основные средства и активы в форме права пользования	12	-	-	5,286,760	5,286,760
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		-	-	249,493	249,493
<b>Итого активы отчетных сегментов</b>		<b>2,503,129,398</b>	<b>608,522,143</b>	<b>328,370,049</b>	<b>3,440,021,590</b>
Средства клиентов	13	2,140,964,562	-	159,480,474	2,300,445,036
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	41,537,036	151,932,334	-	193,469,370
Заемные средства	15	23,037,665	85,505,207	-	108,542,872
Средства финансовых институтов	16	-	-	76,739,163	76,739,163
Прочие финансовые обязательства	17	-	-	4,536,445	4,536,445
Обязательства по текущему подоходному налогу		-	-	387,342	387,342
Отложенное налоговое обязательство	24	-	-	29,022,900	29,022,900
Прочие обязательства	17	-	-	3,127,732	3,127,732
Государственные субсидии	18	-	261,489,488	-	261,489,488
<b>Итого обязательства отчетных сегментов</b>		<b>2,205,539,263</b>	<b>498,927,029</b>	<b>273,294,056</b>	<b>2,977,760,348</b>

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Финансовая отчетность за 2023 год**

**27 Сегментный анализ (продолжение)**

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим	Ипотечные жилищные займы	Ипотечные жилищные займы, выданные по ставке ниже рыночных	Нераспределенные	Итого
<b>2022г:</b>					
<b>Доходы сегментов</b>					
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки по кредитам клиентам	20	160,352,135	15,705,279	-	176,057,414
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки по ценным бумагам и средствам в Национальном Банке Республики Казахстан и в других кредитных учреждениях	20	6,792,285	-	68,169,106	74,961,391
Процентные расходы по средствам клиентов	20	(36,757,567)	-	(16,663,950)	(53,421,517)
Процентный расход по средствам финансовых институтов	20	-	-	(3,829,417)	(3,829,417)
Процентный расход по выпущенным облигациям	20	(4,178,781)	(16,001,389)	-	(20,180,170)
Процентные расходы по заемным средствам	20	(2,252,593)	(6,560,804)	-	(8,813,397)
Процентный расход по прочим финансовым обязательствам	20	-	-	(79,151)	(79,151)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>123,955,479</b>	<b>(6,856,914)</b>	<b>47,596,588</b>	<b>164,695,153</b>
Расходы по кредитным убыткам	7,8,9,10	3,346,257	734,544	(16,187,572)	(12,106,771)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки</b>					
<b>резерва под кредитные убытки</b>		<b>127,301,736</b>	<b>(6,122,370)</b>	<b>31,409,016</b>	<b>152,588,382</b>
Комиссионные доходы	21	2,280,877	500,680	234,475	3,016,032
Комиссионные расходы	21	(4,117,641)	(903,872)	(2,190,541)	(7,212,054)
Доходы по государственным субсидиям	18	-	11,623,720	-	11,623,720
Расходы за вычетом доходов, возникающие при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных	4	-	(23,915,177)	-	(23,915,177)
Доходы от модификации финансовых активов, оцененных по амортизированной стоимости, которая не приводит к прекращению признания		8,763	-	-	8,763
Доходы за вычетом расходов по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		808	-	-	808
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-	-	37,159	37,159
Прочие операционные расходы за вычетом доходов	22	-	-	(2,298,436)	(2,298,436)
Административные расходы	23	-	-	(24,281,537)	(24,281,537)
<b>Результаты сегмента</b>		<b>125,474,543</b>	<b>(18,817,019)</b>	<b>2,910,136</b>	<b>109,567,660</b>
Расходы по налогу на прибыль	24	-	-	(13,532,530)	(13,532,530)
<b>Чистая прибыль</b>		<b>125,474,543</b>	<b>(18,817,019)</b>	<b>(10,622,394)</b>	<b>96,035,130</b>

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 2023 году – 49,250,588 тысяч тенге (2022 год: от НБРК – 46,047,322 тысяч тенге).

## 28 Раскрытие информации о справедливой стоимости

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

### (а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

(в тысячах казахстанских тенге)	31 декабря 2023 г.			31 декабря 2022 г.		
	1 Уровень	2 Уровень	Итого	1 Уровень	2 Уровень	Итого
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>						
<b>Финансовые активы</b>						
<i>Инвестиции в долговые ценные бумаги</i>						
- Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	25,580,691	25,580,691	-	25,786,746	25,786,746
- Облигации местных исполнительных органов	-	2,689,109	2,689,109	-	2,644,623	2,644,623
- Корпоративные облигации	-	14,898,715	14,898,715	-	14,438,161	14,438,161
- Облигации международных финансовых организаций	-	1,476,793	1,476,793	-	1,390,096	1,390,096
- Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений	1,007,471	5,863,889	6,871,360	7,599,148	4,173,226	11,772,374
<i>Инвестиции в долевые ценные бумаги</i>						
- Простые акции	-	2,178	2,178	-	1,747	1,747
<b>Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>1,007,471</b>	<b>50,511,375</b>	<b>51,518,846</b>	<b>7,599,148</b>	<b>48,434,599</b>	<b>56,033,747</b>

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.

28 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 2023 г.			31 декабря 2022 г.		
	Справедливая стоимость 2 Уровня	Справедливая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость 2 Уровня	Справедливая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	590,920,244	-	590,920,244	327,515,241	-	327,515,241
Средства в финансовых институтах	30,000	99,418,683	98,777,667	28,000	89,650,247	75,434,625
Ценные бумаги оцениваемые по амортизированной стоимости	105,118,956	-	113,758,086	75,140,843	-	82,293,012
Кредиты и авансы клиентам	-	3,077,411,602	3,100,990,160	-	2,860,346,182	2,877,313,730
Прочие финансовые активы	-	16,303,016	16,303,016	-	8,851,935	8,851,935
<b>Итого</b>	<b>696,069,200</b>	<b>3,193,133,301</b>	<b>3,920,749,173</b>	<b>402,684,084</b>	<b>2,958,848,364</b>	<b>3,371,408,543</b>

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 2023 г.			31 декабря 2022 г.		
	Справедливая стоимость 2 Уровня	Справедливая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость 2 Уровня	Справедливая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства клиентов	-	2,660,378,337	2,660,378,337	-	2,300,445,036	2,300,445,036
Выпущенные долговые ценные бумаги	173,025,578	-	195,787,412	176,905,475	-	193,469,370
Заемные средства	-	99,204,027	133,006,577	-	83,154,247	108,542,872
Средства в финансовых институтах	-	79,533,886	79,641,251	-	75,640,056	76,739,163
Прочие финансовые обязательства	-	6,424,508	6,424,508	-	4,536,445	4,536,445
<b>Итого</b>	<b>173,025,578</b>	<b>2,845,540,758</b>	<b>3,075,238,085</b>	<b>176,905,475</b>	<b>2,463,775,784</b>	<b>2,683,732,886</b>

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

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

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

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

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

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

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

28 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 2023 и 31 декабря 2022 года.

(в тысячах казахстанских тенге)	Справедливая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	
				31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
<b>Финансовые активы</b>					
Средства в финансовых институтах	99,418,683	Метод дисконтированных денежных потоков	В	16,15%	22,52%
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- Промежуточные жилищные займы	1,507,693,673	Метод дисконтированных денежных потоков	А	7,87%	7,60%
- Предварительные жилищные займы	850,815,353	Метод дисконтированных денежных потоков	А	8,67%	8,21%
<b>Финансовые обязательства</b>					
Заемные средства					
- Министерство финансов Республики Казахстан	38,628,017	Метод дисконтированных денежных потоков	В	13,44%-14,15%	12,60% - 17,32%
- Азиатский Банк развития	37,345,765	Метод дисконтированных денежных потоков	В	12,52%-14,53%	11,86% - 12,05%
- Материнская компания	4,774,684	Метод дисконтированных денежных потоков	В	13,71%	13,24%
- Другие организации	322,168	Метод дисконтированных денежных потоков	В	13,55%-14,08%	14%-14,28%
- Займы от МИО	18,133,393	Метод дисконтированных денежных потоков	В	13,44%-15,67%	12,53% - 15,48%
Средства в финансовых институтах	79,533,886	Метод дисконтированных денежных потоков	В	16,16%	16,67%
<b>Итого оценки справедливой стоимости на уровне 3</b>	<b>2,636,665,622</b>				



## 29 Условные и договорные обязательства

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

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

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

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

Условные обязательства Банка являются условными обязательствами Банка по выдаче жилищного займа в сумме, предусмотренной договором о жилстройсбережениях, которые возникают при достижении оценочного показателя по привлеченному вкладу, срока накопления не менее 3-х лет, предоставления вкладчиком необходимого обеспечения жилищного займа, подтверждения платежеспособности заемщика погасить жилищный заем. Условное обязательство списывается со счетов меморандума при выдаче жилищного займа либо отказе вкладчика от получения жилищного займа. Выдача жилищного займа производится только после проведения процедуры андеррайтинга заявки и принятия решения Уполномоченным органом. Соответственно данные условные обязательства не влекут кредитных рисков для Банка. По состоянию на 31 декабря 2023 года и 2022 год, в связи с отсутствием необходимости, Банк не создал резерв по условным обязательствам.

**Обязательства кредитного характера.** Соглашения об обязательстве по размещению вкладов в НБ РК предусматривает условие заключения сделки с датой расчета T+.

Соглашения об обязательстве по выдаче кредитов представляют собой условное обязательство Банка выдать кредиты вкладчикам, когда все условия, предусмотренные в договоре о жилищных строительных сбережениях, будут достигнуты (Примечание 13).

Финансовые и условные обязательства Банка включали:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>31 декабря 2023 г.</b>	<b>31 декабря 2022 г.</b>
Обязательства по размещению вклада	-	50,000,000
Обязательства по выдаче кредитов	36,637,739	32,610,900
<b>Финансовые и условные обязательства</b>	<b>36,637,739</b>	<b>82,610,900</b>

Обязательств по размещению вкладов в НБ РК на 31 декабря 2023 года отсутствует (на 31 декабря 2022 года 50,000,000 тысяч тенге).

### 30 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

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

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

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

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Финансовая отчетность за 2023 год**

**30 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)**

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2022 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Долговые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход	Долевые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	-	-	79,058,034	79,058,034
<b>Кредиты и авансы клиентам:</b>				
- Промежуточные жилищные займы	-	-	1,617,067,984	1,617,067,984
- Предварительные жилищные займы	-	-	811,920,721	811,920,721
- Жилищные займы	-	-	448,325,025	448,325,025
<b>Инвестиции в долговые ценные бумаги</b>				
- Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	25,786,745	-	50,954,264	76,741,009
- Облигации местных исполнительных органов	2,644,622	-	-	2,644,622
- Корпоративные облигации	14,438,161	-	19,178,892	33,617,053
- Облигации международных финансовых организаций	1,390,096	-	3,150,558	4,540,654
- Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений	11,772,374	-	9,009,299	20,781,673
<b>Инвестиции в долевые ценные бумаги</b>				
- Корпоративные акции	-	1,747	-	1,747
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>56,031,998</b>	<b>1,747</b>	<b>3,038,664,777</b>	<b>3,094,698,522</b>

На 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

### 31 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 24.

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 2023 года по операциям со связанными сторонами и договорные ставки:

(в тысячах казахстанских тенге)	Материнская компания	Компании под контролем и значительным влиянием Материнской компании	Государственные предприятия (Министерство Финансов)	Ключевой управленческий персонал	Прочие предприятия под контролем и значительным влиянием Правительства Республика Казахстан
Денежные средства и их эквиваленты (эффективная ставка 14,5%)	-	-	-	-	572,052,655
Кредиты и авансы клиентам (договорная ставка вознаграждения (4.2%-10.5%))	-	-	-	398,920	191,602
Средства в финансовых институтах (договорная ставка 10%)	-	98,747,667	-	-	-
Инвестиции в долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: (5% – 19.4%))	7,293,351	32,560,173	76,932,458	-	34,274,298
Прочие финансовые активы	-	-	313	-	-
Прочие активы	-	-	9,541,893	131	-
Заемные средства (договорная ставка вознаграждения (0.01%-0.015%))	8,871,276	-	63,684,696	-	21,122,646
Выпущенные долговые ценные бумаги (договорная ставка 4.05-10.27%)	152,951,623	-	-	-	17,441,004
Средства клиентов (договорная ставка вознаграждения: (2%-14,25 %))	-	228,360,690	-	182,891	205,786
Средства финансовых институтов (договорная ставка 10%)	-	79,641,251	-	-	-
Государственные субсидии	94,893,966	-	180,495,644	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	14,572	970,706	-	4,853,801
Дополнительно оплаченный капитал	13,541,732	(5,165,732)	128,219,525	-	63,170,152

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"  
Финансовая отчетность за 2023 год**

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

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>Материнская компания</b>	<b>Компании под контролем и значительным влиянием Материнской компании</b>	<b>Государственные предприятия (Министерство Финансов)</b>	<b>Ключевой управленческой персонал</b>	<b>Прочие предприятия под значительным влиянием Правительства Республика Казахстан</b>
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	895,000	21,113,201	6,810,130	29,623	52,734,926
Процентные и аналогичные расходы	(16,825,678)	(32,669,447)	(5,812,396)	(3,915)	(1,828,407)
Доходы от восстановления/расходы по кредитным убыткам	(7,123)	16,074,785	(53,068)	(289)	(436,115)
Доходы по государственным субсидиям	-	-	12,101,410	-	723,155
Расходы за вычетом доходов, возникающие при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных	-	-	-	-	(3,537,839)
Доходы за вычетом расходов по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	374	-	162
Административные расходы	-	(174,871)	-	-	-
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(23,047,125)	-	-

Ниже представлены совокупные суммы предоставленных и погашенных средств связанными сторонами:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>2023 г.</b>	<b>2022 г.</b>
<b>Прочие связанные стороны</b>		
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	348,807	135,788
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	179,625	51,339

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"  
Финансовая отчетность за 2023 год**

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

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

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

31 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2022 год:

(в тысячах казахстанских тенге)	Материнская компания	Компании под контролем и значительным влиянием Материнской компании	Государственные предприятия (Министерство Финансов)	Ключевой управленческий персонал	Прочие предприятия под контролем и значительным влиянием Правительства Республика Казахстан
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	1,150,200	9,157,780	7,285,788	33,486	47,626,371
Процентные и аналогичные расходы	(16,493,883)	(20,493,367)	(4,924,284)	(1,759)	(22,896)
Расходы по кредитным убыткам/восстановление расходов по кредитным убыткам	(633)	(57,916)	1,759	(331)	1,730
Доходы по государственным субсидиям	6,284,765	-	4,715,783	-	623,172
Расходы за вычетом доходов, возникающие при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных	-	-	-	-	73,286
Доходы за вычетом расходов по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	501	-	132
Прочие операционные расходы за вычетом доходов	-	(46,931)	-	-	(2,462,104)
Административные расходы	-	-	-	-	-
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(13,532,530)	-	-

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

(в тысячах казахстанских тенге)	2023 г.	2022 г.
Краткосрочные выплаты вознаграждения ключевому руководству	410,527	383,315

**32 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>	<b>Прим.</b>	<b>2023 г.</b>	<b>2022 г.</b>
Прибыль принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций		147,527,533	96,035,130
Количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	19	7,830	7,830
<b>Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в тенге на акцию)</b>		<b>18,841</b>	<b>12,265</b>

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>	<b>31 декабря 2023 г.</b>	<b>31 декабря 2022 г.</b>
Количество простых акций (тысяч штук)	7,830	7,830
Итого активы	3,996,059,390	3,440,021,590
Минус нематериальные активы	6,525,256	6,711,795
Минус обязательства	3,400,789,999	2,977,760,348
<b>Итого чистые активы</b>	<b>588,744,135</b>	<b>455,549,447</b>
<b>Балансовая стоимость одной простой акции, тенге</b>	<b>75,191</b>	<b>58,180</b>

**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.



**33 События после отчетной даты**

26 февраля 2024 года АО "Bereke Bank" по межбанковскому депозиту осуществил возврат денежных средств Банку в размере 100,000 миллионов тенге. В свою очередь Банк погасил привлеченный межбанковский вклад в сумме 80,000 миллионов тенге в АО "Банк Развития Казахстана".

26 февраля 2024 года согласно решения Материнской компании, Банк осуществил размещение в АО "Bereke Bank" межбанковский депозит в размере 20,000 миллионов тенге.