

**Пояснительная записка к сокращенной промежуточной финансовой информации  
АО "Жилищный строительный сберегательный банк "Отбасы банк" за три месяца,  
закончившихся 31 марта 2023 года:**

**1 Введение**

Данная сокращенная промежуточная финансовая информация Акционерного общества "Жилищный строительный сберегательный банк "Отбасы банк" (далее – "Банк") подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 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 24.

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

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

***Основная деятельность.***

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 учета, постановки и распределения жилья по получению существующей системы очередности из местных исполнительных органов в подразделение "Центр обеспечения жильем", который планирует работать по принципу "одного окна" для всех нуждающихся в жилье граждан. Таким образом, будет упрощена процедура получения жилья гражданами, нуждающимися в нем. Развитая инфраструктура Банка, информационные и технологические ресурсы ускорят процесс обеспечения жильем граждан, в первую очередь из социально уязвимых слоев населения, расширят возможность управления очередностью, при этом Банк продолжит свою основную деятельность в рамках системы жилстройсбережений.

Согласно указу Президента Республики Казахстан Токаева К.К. позволяющему казахстанцам воспользоваться правом досрочного снятия пенсионных накоплений, за период с 2021 по 31 марта 2023 годы через платформу epnf-otbasy.kz для улучшения жилищных условий и на оплату лечения, воспользовались пенсионными накоплениями 933 тысячи казахстанцев на общую сумму свыше 2,941 миллиарда тенге. По состоянию на 31 марта 2023 года, около 325 тысяч казахстанцев стали собственниками жилья, еще 152 тысяч погасили задолженность по ипотечным займам, около 171 тысяч казахстанцев пополнили вклад ЖСС для дальнейшего накопления и получения займа и около 286 тысяч использовали пенсионные накопления на лечение. Из них 38% это - женщины (354 тысяч), а 62% - мужчины (579 тысяч). 24,171 казахстанцев использовали свои единовременные пенсионные выплаты для получения ипотечного жилищного займа на вторичном рынке через Банк. Остальные 5,702 казахстанцев предпочли покупку на первичном рынке жилья

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

С начала функционирования Банком выдано 447,268 займов на сумму 5,080.58 миллиарда тенге, и заключено 4,139.78 тысяч договоров, с договорной суммой 14,885 миллиардов тенге.

За 3 месяца 2023 года Банком были внедрены следующие проекты для улучшения качества обслуживания и обеспечения широких слоев населения собственным жильем:

- Внедрена услуга по изменению даты платежа по займу, в том числе при участии созаемщика (-ов) по договорам займа, заключенным после 20.09.2016 года в мобильном приложении «Otbasy bank».
- Внедрена услуга онлайн бронирования очереди в отделениях Банка через мобильное приложение «Otbasy bank».
- Создан раздел «Банк на карте» в мобильном приложении «Otbasy bank», с помощью которого клиенты могут ознакомиться со списком отделений/консультационных центров/терминалов с указанием геолокации, времени работы, адресов и перечня услуг в отделениях Банка.
- Утверждены дополнения в Продуктовую линейку в части ставок вознаграждения по промежуточным займам в зависимости от оценочного показателя в рамках компенсационных выплат.

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

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

## **1 Введение (продолжение)**

На 31 марта 2023 года Банк имеет 18 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).

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

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

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

На 31 марта 2023 года:

Рейтинговым агентством Moody`s Банку присвоены следующие рейтинги:

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

Рейтинговым агентством Fitch Ratings Банку присвоены следующие рейтинги:

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

На 31 декабря 2022 года:

Рейтинговым агентством Moody`s Банку присвоены следующие рейтинги:

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

Рейтинговым агентством Fitch Ratings Банку присвоены следующие рейтинги:

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

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

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

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

Базовая ставка с начала 2023 года сохраняется на уровне 16,75% с коридором +/- 1 п.п. Инфляционные процессы, несмотря на относительную стабилизацию, формируются на высоком уровне из-за устойчивого внутреннего спроса, перестройки логистических и производственных цепочек, стимулирующей фискальной политики, а также высоких и нестабильных инфляционных ожиданий.

Годовая инфляция в Казахстане по итогам марта 2023 года составила 18,1%, в марте – 0,9%. (2022: уровень инфляции 20,3%). За год цены на продовольственные товары повысились на 20,5%, непродовольственные товары – на 18,1%, платные услуги – на 14,4%. Индекс потребительских цен за март составил 0,9%, что ниже на 0,4 процентного пункта чем в феврале. В марте 2023 года цены на продовольственные товары повысились на 1,1%, непродовольственные товары и платные услуги – по 0,8% каждый.

В условиях сохраняющейся высокой инфляции, роста неопределенности и жесткой денежно-кредитной политики крупных центральных банков глобальная экономическая активность продолжает замедляться. Наблюдается замедление инфляционных процессов во многих странах, в т.ч. торговых партнерах Казахстана. Этому способствует спад давления на сырьевых и товарных рынках, а также улучшение ситуации с цепочками поставок. На мировом нефтяном рынке ожидается умеренно позитивная динамика. Ожидается рост мирового спроса в 2023 году, причем Китай в связи с открытием после пандемии внесет наибольший вклад в этот рост. По оценкам Goldman Sachs, более сильный спрос со стороны Китая может повысить текущие цены на Brent от 15 долл. США до 20 долл. США за баррель. Несмотря на это, нефтяные котировки в январе 2023 года продолжили снижение с начала ноября 2022 года на 10,9% с 94,8 до 84,5 долл. США за баррель. По итогам февраля цены снизились на 0,7%, до 83,9 доллара за баррель. В начале марта нефтяные котировки после достижения 85 долларов за баррель упали до 81,4 доллара на фоне общих опасений по поводу перспектив мировой экономики после выступления председателя Федеральной резервной системы США, который отметил, что регулятор готов ускорить темпы повышения ставок для борьбы с инфляцией.

Анализ структуры экспорта и импорта между странами показывает, что открытие Китая для Казахстана в большей степени носит позитивный характер. Во-первых, может существенно возрасти экспорт казахстанской продукции и, соответственно, экспортная выручка. Во-вторых, на фоне открытия Китая повышается вероятность роста транзитных перевозок через Казахстан в другие страны-партнеры Китая. С другой стороны, резкий рост экономики Китая и связанный с ним потенциальный рост цен на энергоносители значительно повышает риски усиления волатильности на рынках, давления на национальную валюту и рост мировой инфляции.

В 2023 году (по итогам валютных торгов на KASE за 3 марта) национальная валюта по отношению к доллару укрепилась на 34 тенге – с 465 до 431 тенге за доллар. Укрепление тенге в феврале составило порядка 3,2%. Как пояснили в Национальном Банке Республики Казахстан (далее - НБ РК), в течение февраля 2023 года валютный рынок был сбалансирован с точки зрения спроса и предложения, обменный курс формировался в зависимости от рыночных условий. Укрепление курса связано в том числе с фактором налогового периода и входом иностранных инвесторов в государственные ценные бумаги Казахстана.

По состоянию на 1 апреля 2023 года в Республике Казахстан функционируют 21 банков, из них 12 банков с иностранным участием, в том числе 8 дочерних банков второго уровня, 2 банка со 100% государственным участием.

За март 2023 года объем кредитов экономике от банков второго уровня вырос на 1,1%, до 23,2 триллион тенге. С начала 2023 года показатель вырос на 1,5%. Кредиты в национальной валюте увеличились на 1,4%, до 21,5 трлн тенге, кредиты в иностранной валюте уменьшились на 2,5%, до 1,7 триллион тенге, в результате плановых погашений.

Кредиты физическим лицам составили 14,6 триллион тенге, увеличившись за март 2023 года на 1,6%, с начала года показатель вырос на 3,3%. Объем кредитов физлиц вырос из-за увеличения потребительских займов на 2,0%, до 7,9 трлн тенге. При этом объем ипотечных займов снизился на 0,3%, до 4,8 триллион тенге, в результате крупных погашений действующих займов в марте 2023 года на 141 миллиард тенге. Потребительские кредиты увеличились на 2,0% до 7 948 млрд тенге.

В марте 2023 года средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам, выданным в национальной валюте небанковским юридическим лицам, составила 18,8% (в феврале 2023 года – 19,5%), физическим лицам – 19,7% (в феврале 2023 года – 20,1%).

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

Депозиты резидентов в депозитных организациях увеличились за март 2023 года на 3,0% до 30,683 миллиард тенге. Депозиты юридических лиц по сравнению с февралем 2023 года выросли на 4,3% до 14,952 миллиард тенге, депозиты физических лиц – на 1,8% до 15,731 миллиард тенге.

Объем депозитов в национальной валюте за март 2023 года увеличился на 3,7% до 21,553 миллиард тенге, в иностранной валюте на 1,3% до 9,130 миллиард тенге. В результате уровень долларизации депозитов по итогам первого квартала 2023 года составил 29,8%, уменьшившись с 30,2% месяцем ранее (на начало 2023 года – 31,6%).

Депозиты физических лиц в тенге увеличились на 2,9% до 11 383 миллиард тенге, в иностранной валюте уменьшились на 0,9% до 4 348 миллиард тенге, составив 27,6% от депозитов физических лиц. Объем срочных депозитов составил 21,972 миллиард тенге, увеличившись за март 2023 года на 3,8%. В их структуре вклады в национальной валюте составили 16,180 миллиард тенге, в иностранной валюте – 5,792 миллиард тенге.

Средневзвешенная ставка вознаграждения по срочным депозитам в национальной валюте небанковских юридических лиц в марте 2023 года составила 14,5% (в феврале 2023 года – 14,5%), по депозитам физических лиц – 13,5% (в феврале 2023 года – 13,5%).

В январе-марте 2023 года объем строительных работ увеличился на 15,7% и составил 689,9 млрд. тенге. От общего объема строительных работ по республике выполнено частными строительными организациями – 83,1%, иностранными – 16,7% и государственными – 0,2%.

По видам выполненных строительных работ (услуг) за январь-март 2023 года наибольшую долю занимают работы по строительству нежилых зданий (22,8%) и жилых зданий (14%).

В региональном разрезе увеличение объема строительных работ наблюдалось в 18 регионах республики. Значительный рост отмечен в области Абай (на 56,8%), Жетісу (на 54,7%), Мангистауской (на 43,5%), Кызылординской (на 38,7%), Актюбинской (на 37,7%), Жамбылской (на 31,4%), Туркестанской (на 17,9%), Атырауской (на 17%) областях и в городе Шымкент (на 29%).

В январе-марте 2023 года общая площадь введенных в эксплуатацию новых объектов составила 3 841,3 тыс. кв. м. Общая площадь введенного в эксплуатацию жилья увеличилась по сравнению с январем-мартом 2022 года на 17,6% и составила 3 383,7 тыс. кв.м., из них 2 003,5 тыс.кв.м. - многоквартирных и 1 348,6 тыс.кв.м. - индивидуальных домов. Большая часть жилья – 3 220,4 тыс.кв.м. или 95,2% сдана в эксплуатацию частными застройщиками, из них населением 1 358 тыс.кв.м., что в общем объеме ввода составляет 40,1%.

В целях реализации социальных задач государства по обеспечению населения жильем Банком проводится работа с местными исполнительными органами (далее - МИО). С начала 2023 года Банком заключены договора займов с МИО Бурлинского района Западно-Казахстанской области, области Ұлытау, Карагандинской области (для кредитования работников АО "Шубарколь комир" и АО "АрселорМиттал Темиртау"), в рамках которых, Банку выделены средства для представления жилищных займов по льготным условиям вкладчикам Банка. Общая сумма привлечения с начала 2023 года составила 2,34 миллиарда тенге. Также Банком планируется привлечение средств от МИО Карагандинской области (для кредитования молодежи г. Караганда), г. Темиртау, г. Астаны, г. Алматы, Жамбылской области, Павлодарской области, Костанайской области, Кызылординской области. Общая сумма планируемых привлеченных средств составляет 25,95 миллиардов тенге.

Ключевым фактором сохранения кредитного рейтинга Казахстана по-прежнему остаются сильная фискальная позиция и значительные внешние резервы, которые способствовали устойчивости к внешним шокам, отмечают в НБ РК.

### 3 Основные положения учетной политики

Данная сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность", и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

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

**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.

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

**Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности.** У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения в Примечании 20.

В таблице ниже представлена информация о суммах, ожидаемых к возмещению или погашению до или после истечения 12 месяцев после окончания отчетного периода для статей, не включенных в анализ, представленный в Примечании 20.

|                                                  | 30 март 2023 г.<br>(неаудировано)                                     |                                                                   |                    | 31 декабря 2022 г.<br>(аудировано)                                    |                                                                   |                    |
|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|--------------------|
|                                                  | Суммы, ожидаемые к погашению/<br>возмещению                           |                                                                   | Итого              | Суммы, ожидаемые к погашению/<br>возмещению                           |                                                                   | Итого              |
|                                                  | в течение<br>12 месяцев<br>после<br>окончания<br>отчетного<br>периода | после 12<br>месяцев<br>после<br>окончания<br>отчетного<br>периода |                    | в течение 12<br>месяцев<br>после<br>окончания<br>отчетного<br>периода | после 12<br>месяцев<br>после<br>окончания<br>отчетного<br>периода |                    |
| (в тысячах казахстанских тенге)                  |                                                                       |                                                                   |                    |                                                                       |                                                                   |                    |
| Нематериальные активы                            | -                                                                     | 6,381,238                                                         | 6,381,238          | -                                                                     | 6,711,795                                                         | 6,711,795          |
| Основные средства                                | -                                                                     | 5,916,932                                                         | 5,916,932          | -                                                                     | 4,756,831                                                         | 4,756,831          |
| Активы в форме права пользования                 | -                                                                     | 436,483                                                           | 436,483            | -                                                                     | 529,929                                                           | 529,929            |
| Прочие активы                                    | 1,330,599                                                             | -                                                                 | 1,330,599          | 331,252                                                               | -                                                                 | 331,252            |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 249,493                                                               | -                                                                 | 249,493            | 249,493                                                               | -                                                                 | 249,493            |
| <b>Итого:</b>                                    | <b>1,580,092</b>                                                      | <b>12,734,653</b>                                                 | <b>14,314,745</b>  | <b>580,745</b>                                                        | <b>11,998,555</b>                                                 | <b>12,579,300</b>  |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                             |                                                                       |                                                                   |                    |                                                                       |                                                                   |                    |
| Обязательства по текущему подоходному налогу     | 394,200                                                               | -                                                                 | 394,200            | 387,342                                                               | -                                                                 | 387,342            |
| Отложенные налоговые обязательства               | (688,257)                                                             | 29,789,989                                                        | 29,101,732         | (645,687)                                                             | 29,668,587                                                        | 29,022,900         |
| Прочие обязательства                             | 4,053,443                                                             | -                                                                 | 4,053,443          | 3,127,732                                                             | -                                                                 | 3,127,732          |
| Государственные субсидии                         | 5,054,156                                                             | 273,654,889                                                       | 278,709,045        | 4,739,377                                                             | 256,750,111                                                       | 261,489,488        |
| <b>Итого:</b>                                    | <b>8,813,542</b>                                                      | <b>303,444,878</b>                                                | <b>312,258,420</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.

Анализ макроэкономических переменных проводился по состоянию на 1 июля 2022 года. По результатам анализа наличие связи между уровнем дефолта и макроэкономическими факторами не подтвердилось, в связи с этим макроэкономический фактор был утвержден на уровне 100% (что указывает на отсутствие влияния).

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 мае 2022 года было утверждено увеличение минимального LGD до 30% с прежнего значения 29%. 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 не послужило причиной существенного изменения общего размера резервов под ожидаемые кредитные убытки. Корректировка модели расчета провизий в связи с пандемией COVID-19 не проводилась. Классификация займов, по которым была представлена отсрочка платежей, производилась на общих основаниях. Заметного влияния на параметры PD и LGD не обнаружено.

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 марта 2023 года составляет 234,324 тысячи тенге (46 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.

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

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 за 31 марта 2023 года был бы на 9,327,609 тысяч 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 3,984,084 тысяч тенге (2022: на 5,388,651 тысяч тенге). Все остальные факторы без изменений.

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

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

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

Расходы за вычетом доходов, возникающие при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных за три месяца 2023 года составили 3,421,641 тысяч тенге (за три месяца 2022: 6,603,958 тысяч тенге).

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



**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2023 года**

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

(в тысячах казахстанских тенге)

| Дебиторы/ кредитор                           | Сумма договора | Срок договора (лет) | Номинальная/рыночная ставка (%) | Сумма дисконта/ государственной субсидии | Примечание                                              |
|----------------------------------------------|----------------|---------------------|---------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| АО "Bereke Bank"                             | 100,000,000    | 1,5                 | 10 / 20,01                      | (8,620,512)                              | *Метод расчета; размещенные средства; доп. капитал      |
| Министерство финансов Республики Казахстан   | 158,500,000    | 11-20               | 0,15-1 / 4,5656-12,54           | 99,466,456                               | *Метод расчета; заемные средства; доп. капитал          |
|                                              | 240,000,000    | 25                  | 0,01 / 9,4056-13,38             | 223,456,034                              | *Метод расчета; заемные средства; гос. субсидии         |
| Акимат города Алматы                         | 41,862,160     | 8-25                | 0,01 / 8,4304-13,38             | 28,918,924                               | *Метод расчета; заемные средства; доп. капитал          |
|                                              | 8,848,000      | 25                  | 0,01 / 8,7015-12,10             | 7,159,644                                | *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                             | 3,000,000      | 8                   | 0,01 - 0,15 / 10,4401 - 13,90   | 1,437,136                                | *Метод расчета; заемные средства; доп. капитал          |
| Акимат Карагандинской области                | 2,000,000      | 8                   | 0,01 / 12,81-13,28              | 998,802                                  | *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"       | 500,000        | 8                   | 0,01 / 13,38                    | 246,319                                  | *Метод расчета; заемные средства; доп. капитал          |
| ГУ "Аппарат акима г. Костанай"               | 350,000        | 8                   | 0,01 / 13,38                    | 176,561                                  | *Метод расчета; заемные средства; доп. капитал          |
| ГУ "Аппарат акима Алматинской области"       | 600,000        | 8                   | 0,01 / 13,49                    | 303,512                                  | *Метод расчета; заемные средства; доп. капитал          |
| ГУ "Аппарат акима города Талдыкорган"        | 400,000        | 8                   | 0,01 / 13,66                    | 204,023                                  | *Метод расчета; заемные средства; доп. капитал          |
| ГУ "Аппарат акима Актюбинской области"       | 300,000        | 8                   | 0,01 / 13,66                    | 152,877                                  | *Метод расчета; заемные средства; доп. капитал          |
| ГУ "Аппарат акима города Атырау"             | 1,000,000      | 8                   | 0,01 / 13,90                    | 513,764                                  | *Метод расчета; заемные средства; доп. капитал          |
| ГУ "Аппарат акима города Семей области Абай" | 663,000        | 8                   | 0,01 / 13,90                    | 341,537                                  | *Метод расчета; заемные средства; доп. капитал          |
| ГУ "Аппарат акима Бурлинского района"        | 440,000        | 5                   | 0,01 / 14,94                    | 220,156                                  | *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"                                    | 334,900        | 8                   | 0,01 / 10,72-13,31              | 197,033                                  | *Метод расчета; заемные средства; ОПиУ                  |

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

<sup>2</sup> Ставка доходности по ГЦБ, номинированных в тенге, путем линеаризации 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.

## **5 Новые учетные положения**

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно.

- МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).
- Вариант перехода для страховщиков, применяющих МСФО (IFRS) 17 – Поправки к МСФО (IFRS) 17 (выпущены 9 декабря 2021 г. и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).
- Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).
- Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).
- Поправка к МСФО (IAS) 8 "Определение бухгалтерских оценок" (выпущена 12 февраля 2021 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).
- Отложенные налоги, относящиеся к активам и обязательствам, возникающим из одной сделки – Поправка к МСФО (IAS) 12 (выпущена 7 мая 2021 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и Положению о практике МСФО (IFRS) 2: "Раскрытие информации об учетной политике" (выпущены 12 февраля 2021 г. и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

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

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2023 года**

**6 Денежные средства и их эквиваленты**

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>                                                                     | <b>31 марта 2023 г.</b> | <b>31 декабря 2022 г.</b> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------|
| Ноты НБ РК со сроком погашения менее трех месяцев                                                          | 232,974,723             | 79,059,436                |
| Остатки по счетам в НБ РК (кроме обязательных резервов)                                                    | 227,848,857             | 203,269,913               |
| Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев | 16,283,311              | 16,286,908                |
| Обязательные резервы на счетах в НБ РК                                                                     | 3,035,699               | 25,218,430                |
| Денежные средства в кассе                                                                                  | 2,575,502               | 2,009,473                 |
| Текущие счета                                                                                              | 1,305,034               | 1,487,013                 |
| Корреспондентские счета в других банках                                                                    | 99,370                  | 189,779                   |
| За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки                                                          | (8,465)                 | (5,711)                   |
| <b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>                                                            | <b>484,114,031</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 менее трех месяцев.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 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)                                                             | 249,253,993                                                   | 227,844,739                                              | -                                                                                               | -                                              | 1,304,923            | 478,403,655        |
| - с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+                                                       | -                                                             | -                                                        | 3,035,418                                                                                       | 99,139                                         | -                    | 3,134,557          |
| - с рейтингом от ВВ- до ВВ+                                                         | -                                                             | -                                                        | -                                                                                               | 229                                            | 88                   | 317                |
| <b>Итого денежные средства и их эквиваленты исключая наличные денежные средства</b> | <b>249,253,993</b>                                            | <b>227,844,739</b>                                       | <b>3,035,418</b>                                                                                | <b>99,368</b>                                  | <b>1,305,011</b>     | <b>481,538,529</b> |

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2023 года**

**6 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 марта 2023 года у Банка имелись ноты НБ РК со сроком погашения менее трех месяцев на общую сумму 232,974,723 тысяч тенге (2022: 79,059,436 тысячи тенге), а также остатки по счетам в НБ РК, включая обязательные резервы в размере 230,880,515 тысяч тенге (2022: 228,486,398 тысячи тенге).

По сделкам "обратного репо", обеспечением выступают ценные бумаги НУХ "Байтерек", АО "КазАгроФинанс" и АО ФНБ "Самрук Казына" со справедливой стоимостью 16,283,311 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).

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>          | 31 марта 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 BBB+ | 16,283,030                           | 16,283,311                         | 16,286,628                           | 16,286,908                         |
| <b>Итого</b>                                    | <b>16,283,030</b>                    | <b>16,283,311</b>                  | <b>16,286,628</b>                    | <b>16,286,908</b>                  |

По состоянию на 31 марта 2023 года у Банка имелись остатки на корреспондентских счетах в 2-х банках-контрагентах, кроме НБ РК (2022: 2 банка-контрагента). Совокупная сумма этих остатков составляла 99,370 тысяч тенге (2022: 189,779 тысяч тенге).

На 31 марта 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 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2023 года**

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

На 31 марта 2023 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"                                                                                                                      | 16,283,030                                                                               | -                                                                          | 16,283,030                                                                                            | 16,283,030                                                                                                                                | -                                   | -                                 |
| <b>Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения</b> | <b>16,283,030</b>                                                                        | <b>-</b>                                                                   | <b>16,283,030</b>                                                                                     | <b>16,283,030</b>                                                                                                                         | <b>-</b>                            | <b>-</b>                          |

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 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2023 года**

**7 Средства в финансовых институтах**

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>            | <b>31 марта 2023 г.</b> | <b>31 декабря 2022 г.</b> |
|---------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------|
| Средства в финансовых институтах                  | 93,338,297              | 91,668,071                |
| За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки | (15,502,176)            | (16,233,446)              |
| <b>Итого средства в финансовых институтах</b>     | <b>77,836,121</b>       | <b>75,434,625</b>         |

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

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

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>        | <b>31 марта 2023 г.</b> | <b>31 декабря 2022 г.</b> |
|-----------------------------------------------|-------------------------|---------------------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные</i>        |                         |                           |
| - без рейтинга                                | 77,808,121              | 75,406,625                |
| - с рейтингом от BBB- до BBB+                 | 28,000                  | 28,000                    |
| <b>Итого средства в финансовых институтах</b> | <b>77,836,121</b>       | <b>75,434,625</b>         |

На 31 марта 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 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

**8 Инвестиции в долговые ценные бумаги**

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>                                                      | <b>31 марта 2023 г.</b> | <b>31 декабря 2022 г.</b> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------|
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости                           | 94,998,977              | 82,293,012                |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 51,618,863              | 56,032,000                |
| <b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги</b>                                            | <b>146,617,840</b>      | <b>138,325,012</b>        |

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2023 года**

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

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

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>                                                                                             | Долговые ценные<br>бумаги, оцениваемые<br>по справедливой<br>стоимости через<br>прочий совокупный<br>доход | Долговые ценные<br>бумаги, оцениваемые<br>по амортизированной<br>стоимости | <b>Итого</b>       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| Государственные ценные бумаги<br>Министерства Финансов РК                                                                          | 25,592,066                                                                                                 | 51,867,864                                                                 | 77,459,930         |
| Облигации казахстанских небанковских<br>финансовых учреждений                                                                      | 7,161,515                                                                                                  | 14,255,621                                                                 | 21,417,136         |
| Корпоративные облигации                                                                                                            | 14,853,470                                                                                                 | 21,341,367                                                                 | 36,194,837         |
| Облигации международных финансовых<br>организаций                                                                                  | 1,454,202                                                                                                  | 7,607,541                                                                  | 9,061,743          |
| Акимат г. Шымкент                                                                                                                  | 2,610,875                                                                                                  | -                                                                          | 2,610,875          |
| <b>Итого инвестиции в долговые ценные<br/>бумаги на 31 марта 2023 г. (справедливая<br/>стоимость/валовая балансовая стоимость)</b> | <b>51,672,128</b>                                                                                          | <b>95,072,393</b>                                                          | <b>146,744,521</b> |
| Оценочный резерв под кредитные убытки                                                                                              | (53,265)                                                                                                   | (73,416)                                                                   | (126,681)          |
| <b>Итого инвестиции в долговые ценные<br/>бумаги на 31 марта 2023 г. (балансовая<br/>стоимость)</b>                                | <b>51,618,863</b>                                                                                          | <b>94,998,977</b>                                                          | <b>146,617,840</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<br>бумаги, оцениваемые<br>по справедливой<br>стоимости через<br>прочий совокупный<br>доход | Долговые ценные<br>бумаги, оцениваемые<br>по амортизированной<br>стоимости | <b>Итого</b>       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| Государственные ценные бумаги<br>Министерства Финансов РК                                                                            | 25,792,066                                                                                                 | 50,964,208                                                                 | 76,756,274         |
| Облигации казахстанских небанковских<br>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<br>организаций                                                                                    | 1,390,416                                                                                                  | 3,150,906                                                                  | 4,541,322          |
| Акимат г. Шымкент                                                                                                                    | 2,645,220                                                                                                  | -                                                                          | 2,645,220          |
| <b>Итого инвестиции в долговые ценные<br/>бумаги на 31 декабря 2022 г. (справедливая<br/>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<br/>бумаги на 31 декабря 2022 г. (балансовая<br/>стоимость)</b>                                | <b>56,032,000</b>                                                                                          | <b>82,293,012</b>                                                          | <b>138,325,012</b> |

8 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 2022 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска. Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемых Банком, и подход к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, приводится в Примечании 20.

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>                            | <b>31 марта 2023 г.</b> | <b>31 декабря 2022 г.</b> |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------|
| <i>- Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК</i>   |                         |                           |
| рейтинг ВВВ-                                                      | 25,592,066              | 25,792,066                |
| <b>Валовая балансовая стоимость</b>                               | <b>25,592,066</b>       | <b>25,792,066</b>         |
| За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки                | (4,483)                 | (5,320)                   |
| <b>Балансовая стоимость (справедливая стоимость)</b>              | <b>25,587,583</b>       | <b>25,786,746</b>         |
| <i>Корпоративные облигации</i>                                    |                         |                           |
| - рейтинг от ВВВ+ до ВВВ-                                         | 14,281,851              | 13,900,396                |
| - рейтинг от В+ до В-                                             | 571,619                 | 571,585                   |
| <b>Валовая балансовая стоимость</b>                               | <b>14,853,470</b>       | <b>14,471,981</b>         |
| За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки                | (33,820)                | (33,820)                  |
| <b>Балансовая стоимость (справедливая стоимость)</b>              | <b>14,819,650</b>       | <b>14,438,161</b>         |
| <i>Облигации международных финансовых организаций</i>             |                         |                           |
| - рейтинг ВВВ-                                                    | 1,454,202               | 1,390,416                 |
| <b>Валовая балансовая стоимость</b>                               | <b>1,454,202</b>        | <b>1,390,416</b>          |
| За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки                | (320)                   | (320)                     |
| <b>Балансовая стоимость (справедливая стоимость)</b>              | <b>1,453,882</b>        | <b>1,390,096</b>          |
| <i>Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений</i> |                         |                           |
| - рейтинг от ВВВ+ до ВВВ-                                         | 7,161,515               | 4,197,684                 |
| - рейтинг от ВВ+ до ВВ-                                           |                         | 7,589,521                 |
| <b>Валовая балансовая стоимость</b>                               | <b>7,161,515</b>        | <b>11,787,205</b>         |
| За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки                | (14,045)                | (14,831)                  |
| <b>Балансовая стоимость (справедливая стоимость)</b>              | <b>7,147,470</b>        | <b>11,772,374</b>         |
| <i>Акимат г. Шымкент</i>                                          |                         |                           |
| - рейтинг ВВВ-                                                    | 2,610,875               | 2,645,220                 |
| <b>Валовая балансовая стоимость</b>                               | <b>2,610,875</b>        | <b>2,645,220</b>          |
| За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки                | (597)                   | (597)                     |
| <b>Балансовая стоимость (справедливая стоимость)</b>              | <b>2,610,278</b>        | <b>2,644,623</b>          |

Валовая балансовая стоимость инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 марта 2023 года составляла 51,672,128 тысяч тенге (31 декабря 2022 года: 56,086,888 тысяч тенге), оценочный резерв под кредитные убытки составлял 53,265 тысяч тенге (2022 год: 54,888 тысячи тенге). На 31 марта 2023 года, не было переходов из одной корзины кредитного качества в другую.



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

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не имеют обеспечения. Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 марта 2023 года и 31 декабря 2022 года включены в Корзину 1. Движений не было между этапами за 3 месяца 2023 и 2022 года. 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 марта 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 20. В таблице ниже балансовая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 марта 2023 года также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным активам.

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>                            | <b>31 марта 2023 г.</b> | <b>31 декабря 2022 г.</b> |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------|
| <i>Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК</i>     |                         |                           |
| Рейтинг BBB-                                                      | 51,867,864              | 50,964,208                |
| <b>Валовая балансовая стоимость</b>                               | <b>51,867,864</b>       | <b>50,964,208</b>         |
| Оценочный резерв под кредитные убытки                             | (10,841)                | (9,944)                   |
| <b>Балансовая стоимость</b>                                       | <b>51,857,023</b>       | <b>50,954,264</b>         |
| <i>Корпоративные облигации</i>                                    |                         |                           |
| Рейтинг BBB-                                                      | 21,341,367              | 19,224,982                |
| <b>Валовая балансовая стоимость</b>                               | <b>21,341,367</b>       | <b>19,224,982</b>         |
| Оценочный резерв под кредитные убытки                             | (49,908)                | (46,091)                  |
| <b>Балансовая стоимость</b>                                       | <b>21,291,459</b>       | <b>19,178,891</b>         |
| <i>Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений</i> |                         |                           |
| Рейтинг BBB                                                       | 14,255,621              | 9,014,997                 |
| <b>Валовая балансовая стоимость</b>                               | <b>14,255,621</b>       | <b>9,014,997</b>          |
| Оценочный резерв под кредитные убытки                             | (11,088)                | (5,698)                   |
| <b>Балансовая стоимость</b>                                       | <b>14,244,533</b>       | <b>9,009,299</b>          |
| <i>Облигации международных финансовых организаций</i>             |                         |                           |
| - рейтинг AAA                                                     | 6,096,462               | 1,681,213                 |
| - рейтинг BBB-                                                    | 1,511,079               | 1,469,693                 |
| <b>Валовая балансовая стоимость</b>                               | <b>7,607,541</b>        | <b>3,150,906</b>          |
| Оценочный резерв под кредитные убытки                             | (1,579)                 | (348)                     |
| <b>Балансовая стоимость</b>                                       | <b>7,605,962</b>        | <b>3,150,558</b>          |

Валовая балансовая стоимость инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости на 31 марта 2023 года составляла 95,072,393 тысяч тенге (31 декабря 2022 года: 82,355,093 тысяч тенге), оценочный резерв под кредитные убытки составлял 73,416 тысяч тенге (2022 год: 62,081 тысяч тенге). В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 года, не было переходов из одной корзины кредитного качества в другую. Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости на 31 декабря 2022 года включены в Корзину 1. На 31 марта 2023 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не имеют обеспечения (2022 года: не имеют обеспечения).

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2023 года**

**9 Кредиты и авансы клиентам**

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>  | <b>31 марта 2023 г.</b> | <b>31 декабря 2022 г.</b> |
|-----------------------------------------|-------------------------|---------------------------|
| Промежуточные жилищные займы            | 1,560,158,369           | 1,619,171,862             |
| Предварительные жилищные займы          | 815,818,182             | 814,705,497               |
| Жилищные займы                          | 507,782,181             | 449,303,776               |
| За вычетом резерва под кредитные убытки | (5,250,431)             | (5,867,405)               |
| <b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>  | <b>2,878,508,301</b>    | <b>2,877,313,730</b>      |

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

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

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>                                            | <b>31 марта 2023 г.</b>             |                                              |                             | <b>31 декабря 2022 г.</b>           |                                              |                             |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------|
|                                                                                   | <b>Валовая балансовая стоимость</b> | <b>Оценочный резерв под кредитные убытки</b> | <b>Балансовая стоимость</b> | <b>Валовая балансовая стоимость</b> | <b>Оценочный резерв под кредитные убытки</b> | <b>Балансовая стоимость</b> |
| Промежуточные жилищные займы                                                      | 1,560,158,369                       | (2,046,861)                                  | <b>1,558,111,508</b>        | 1,619,171,862                       | (2,103,878)                                  | <b>1,617,067,984</b>        |
| Предварительные жилищные займы                                                    | 815,818,182                         | (2,222,728)                                  | <b>813,595,454</b>          | 814,705,497                         | (2,784,776)                                  | <b>811,920,721</b>          |
| Жилищные займы                                                                    | 507,782,181                         | (980,842)                                    | <b>506,801,339</b>          | 449,303,776                         | (978,751)                                    | <b>448,325,025</b>          |
| <b>Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b> | <b>2,883,758,732</b>                | <b>(5,250,431)</b>                           | <b>2,878,508,301</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"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2023 года**

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

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов по состоянию на 31 марта 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>1,513,543,080</b> | <b>42,898,896</b>  | <b>1,669,532</b> | <b>1,558,111,508</b> |
| - LTV менее 25%                          | 14,363,612           | 251,039            | 13,459           | 14,628,110           |
| - LTV от 25% до 50%                      | 218,966,133          | 3,978,949          | 258,458          | 223,203,540          |
| - LTV от 51% до 75%                      | 1,179,693,626        | 23,562,037         | 905,457          | 1,204,161,120        |
| - LTV от 76% до 100%                     | 36,291,716           | 1,268,402          | 93,777           | 37,653,895           |
| - LTV более 100%                         | 63,371,461           | 714,309            | 51,028           | 64,136,798           |
| - беззалоговые                           | -                    | 95                 | 12,980           | 13,075               |
| - с задержкой менее 30 дней              | 1,896,930            | 8,961,516          | 143,702          | 11,002,148           |
| - с задержкой платежа от 31 до 60 дней   | -                    | 3,121,296          | 58,184           | 3,179,480            |
| - с задержкой платежа от 61 до 90 дней   | -                    | 1,151,461          | 68,841           | 1,220,302            |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней  | -                    | -                  | 532,792          | 532,792              |
| - с задержкой платежа от 181 до 360 дней | -                    | -                  | 152,840          | 152,840              |
| - с задержкой свыше 360 дней             | -                    | -                  | 274,269          | 274,269              |
| Оценочный резерв по кредитные убытки     | <b>(1,040,398)</b>   | <b>(110,208)</b>   | <b>(896,255)</b> | <b>(2,046,861)</b>   |
| <b>Предварительные займы</b>             | <b>737,456,182</b>   | <b>74,804,131</b>  | <b>1,335,141</b> | <b>813,595,454</b>   |
| - LTV менее 25%                          | 1,073,273            | 93,243             | 7,692            | 1,174,208            |
| - LTV от 25% до 50%                      | 121,464,047          | 16,951,156         | 155,023          | 138,570,226          |
| - LTV от 51% до 75%                      | 509,094,259          | 33,865,854         | 560,964          | 543,521,077          |
| - LTV от 76% до 100%                     | 84,233,901           | 5,691,264          | 179,097          | 90,104,262           |
| - LTV более 100%                         | 19,863,992           | 370,734            | 8,910            | 20,243,636           |
| - беззалоговые                           | -                    | -                  | 20,019           | 20,019               |
| - с задержкой менее 30 дней              | 2,651,282            | 12,845,399         | 135,658          | 15,632,339           |
| - с задержкой платежа от 31 до 60 дней   | -                    | 4,078,940          | 20,209           | 4,099,149            |
| - с задержкой платежа от 61 до 90 дней   | -                    | 1,527,414          | -                | 1,527,414            |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней  | -                    | -                  | 646,935          | 646,935              |
| - с задержкой платежа от 181 до 360 дней | -                    | -                  | 128,862          | 128,862              |
| - с задержкой свыше 360 дней             | -                    | -                  | 150,055          | 150,055              |
| Оценочный резерв по кредитные убытки     | <b>(924,572)</b>     | <b>(619,873)</b>   | <b>(678,283)</b> | <b>(2,222,728)</b>   |
| <b>Жилищные займы</b>                    | <b>452,479,143</b>   | <b>53,342,784</b>  | <b>979,412</b>   | <b>506,801,339</b>   |
| - LTV менее 25%                          | 126,616,612          | 12,460,735         | 184,174          | 139,261,521          |
| - LTV от 25% до 50%                      | 307,626,302          | 35,116,777         | 469,665          | 343,212,744          |
| - LTV от 51% до 75%                      | 16,633,407           | 704,774            | 29,073           | 17,367,254           |
| - LTV от 76% до 100%                     | 1,063,294            | 46,100             | -                | 1,109,394            |
| - LTV более 100%                         | 30,900               | 2,533              | -                | 33,433               |
| - беззалоговые                           | 11,118               | -                  | -                | 11,118               |
| - с задержкой менее 30 дней              | 870,949              | 3,478,506          | 67,203           | 4,416,658            |
| - с задержкой платежа от 31 до 60 дней   | -                    | 1,270,410          | 13,616           | 1,284,026            |
| - с задержкой платежа от 61 до 90 дней   | -                    | 419,654            | 25,861           | 445,515              |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней  | -                    | -                  | 402,184          | 402,184              |
| - с задержкой платежа от 181 до 360 дней | -                    | -                  | 169,475          | 169,475              |
| - с задержкой свыше 360 дней             | -                    | -                  | 68,859           | 68,859               |
| Оценочный резерв по кредитные убытки     | <b>(373,439)</b>     | <b>(156,705)</b>   | <b>(450,698)</b> | <b>(980,842)</b>     |
| <b>Валовая балансовая стоимость</b>      | <b>2,705,816,814</b> | <b>171,932,597</b> | <b>6,009,321</b> | <b>2,883,758,732</b> |
| Оценочный резерв под кредитные убытки    | (2,338,409)          | (886,786)          | (2,025,236)      | (5,250,431)          |
| <b>Балансовая стоимость</b>              | <b>2,703,478,405</b> | <b>171,045,811</b> | <b>3,984,085</b> | <b>2,878,508,301</b> |

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2023 года**

**9 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 по 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 по 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 по 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> |

## 9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Коэффициент LTV (Loan-to-value) представляет собой отношение общей балансовой суммы займов на дату отчета к стоимости залогового обеспечения, которое состоит из недвижимого имущества и денежного обеспечения в виде депозитов. Все кредиты были выданы физическим лицам.

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

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>                                   | <b>Промежу-<br/>точные<br/>займы</b> | <b>Предваритель-<br/>ные займы</b> | <b>Жилищные<br/>займы</b> | <b>Итого</b>         |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|---------------------------|----------------------|
| Необеспеченные кредиты                                                   | 95                                   | -                                  | 11,088                    | 11,183               |
| Кредиты, гарантированные другими физическими лицами                      | 6,954                                | 2,291                              | 2,294,055                 | 2,303,300            |
| Кредиты, обеспеченные:                                                   |                                      |                                    |                           |                      |
| - объектами жилой недвижимости                                           | 1,490,177,629                        | 792,895,715                        | 498,331,373               | 2,781,404,717        |
| - земель                                                                 | 1,594,986                            | 8,006                              | 981,951                   | 2,584,943            |
| - другими объектами недвижимости                                         | 1,849,913                            | -                                  | 266,466                   | 2,116,379            |
| - денежными депозитами                                                   | 62,234,214                           | 20,286,329                         | 28,014                    | 82,548,557           |
| - объектами жилой недвижимости, депозитами и гарантиями (многозалоговые) | 44,967                               | 353,284                            | -                         | 398,251              |
| Кредиты, обеспеченные прочими активами:                                  | 2,202,750                            | 49,829                             | 4,888,392                 | 7,140,971            |
| <b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>                                   | <b>1,558,111,508</b>                 | <b>813,595,454</b>                 | <b>506,801,339</b>        | <b>2,878,508,301</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 вкладов, удерживаемых в качестве обеспечения по выданным кредитам по состоянию на 31 марта 2023 года составила 1,139,084,753 тысяч тенге (2022 года: 1,095,850,116 тысяч тенге).

## 9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>                                   | Промежуточные займы  | Предварительные займы | Жилищные займы     | Итого                |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------|--------------------|----------------------|
| Необеспеченные кредиты                                                   | -                    | -                     | 11,724             | 11,724               |
| Кредиты, гарантированные другими физическими лицами                      | 14,626               | 13,487                | 2,493,022          | 2,521,135            |
| Кредиты, обеспеченные:                                                   |                      |                       |                    |                      |
| - объектами жилой недвижимости                                           | 1,526,822,379        | 784,896,320           | 438,401,202        | 2,750,119,901        |
| - земель                                                                 | 1,884,157            | 7,927                 | 911,945            | 2,804,029            |
| - другими объектами недвижимости                                         | 1,992,408            | -                     | 263,944            | 2,256,352            |
| - денежными депозитами                                                   | 86,294,582           | 26,640,136            | 35,001             | 112,969,719          |
| - объектами жилой недвижимости, депозитами и гарантиями (многозалоговые) | 59,832               | 351,155               | -                  | 410,987              |
| Кредиты, обеспеченные прочими активами:                                  | -                    | 11,696                | 6,208,187          | 6,219,883            |
| <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 марта 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           | 1,640,222                        | 4,236,537                          | 29,310                              | 29,896                             |
| Предварительные жилищные займы         | 1,323,185                        | 3,177,711                          | 11,956                              | 16,777                             |
| Жилищные займы                         | 979,412                          | 4,968,674                          | -                                   | -                                  |

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)                                 | -                                  |

Сумма по денежным вкладам вычитывалась из балансовой стоимости портфеля. Оценка справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам представлена в Приложении 22. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам раскрыт в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 24.

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2023 года**

**10 Прочие финансовые активы и прочие активы**

Прочие финансовые активы не обесценены и не просрочены. Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков прочие финансовые активы включены в Корзину 1. Ввиду краткосрочности прочих финансовых активов Банк не создает для них оценочного резерва под кредитные убытки.

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по банковской деятельности по качеству по состоянию на 31 марта 2023 года и на 31 декабря 2022 года:

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>                   | <b>31 марта 2023 г.</b> | <b>31 декабря 2022 г.</b> |
|----------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------|
| Требование к государству по возмещению премии по вкладам | 39,066,727              | -                         |
| Требование к поставщикам платежных услуг                 | 5,060,085               | 8,850,502                 |
| Прочее                                                   | 25,422                  | 22,663                    |
| За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки       | (21,230)                | (21,230)                  |
| <b>Итого прочие финансовые активы</b>                    | <b>44,131,004</b>       | <b>8,851,935</b>          |

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по качеству:

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>                   | <b>31 марта 2023 г.</b> | <b>31 декабря 2022 г.</b> |
|----------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------|
| Требование к поставщикам платежных услуг                 |                         |                           |
| <i>Непросроченные и необесцененные</i>                   |                         |                           |
| - с рейтингом от BBB- до BBB+                            | 995                     | -                         |
| - с рейтингом от BB- до BB+                              | 4,872,589               | 8,544,401                 |
| - с рейтингом от B- до B+                                | 177,587                 | 306,091                   |
| - нет рейтинга                                           | -                       | 10                        |
| Требование к государству по возмещению премии по вкладам |                         |                           |
| <i>Непросроченные и необесцененные</i>                   |                         |                           |
| - с рейтингом от BBB- до BBB+                            | 39,066,727              | -                         |
| Прочее                                                   |                         |                           |
| <i>Непросроченные и необесцененные</i>                   |                         |                           |
| - нет рейтинга                                           | 13,106                  | 1,433                     |
| <i>Обесцененные</i>                                      |                         |                           |
| - нет рейтинга                                           | 21,230                  | 21,230                    |
| Валовая балансовая стоимость                             | 44,152,234              | 8,873,165                 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки                    | (21,230)                | (21,230)                  |
| <b>Балансовая стоимость</b>                              | <b>44,131,004</b>       | <b>8,851,935</b>          |

Непросроченные и необесцененные прочие финансовые активы на 31 марта 2023 года составили 44,131,004 тысяч тенге (31 декабря 2022 год: 8,851,935 тысяч тенге) и включены в Корзину 1, ввиду краткосрочности данных активов Банк не создает для них оценочного резерва под кредитные убытки.

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

Ниже приводится информация по прочим активам:

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>                 | <b>31 марта 2023 г.</b> | <b>31 декабря 2022 г.</b> |
|--------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------|
| Предоплата за услуги                                   | 973,680                 | 222,080                   |
| Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль | 253,496                 | 32,004                    |
| Сырье и материалы                                      | 58,985                  | 71,795                    |
| Прочее                                                 | 46,098                  | 11,166                    |
| За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки     | (1,660)                 | (5,793)                   |
| <b>Итого прочие активы</b>                             | <b>1,330,599</b>        | <b>331,252</b>            |

## 11 Средства клиентов

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

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>                   | <b>31 марта 2023 г.</b> | <b>31 декабря 2022 г.</b> |
|----------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------|
| <b>Юридические лица</b>                                  |                         |                           |
| Текущие счета                                            | 89,338,617              | 112,735,683               |
| Долгосрочные вклады                                      | 116,413                 | 110,989                   |
| <b>Физические лица</b>                                   |                         |                           |
| Долгосрочные вклады                                      | 1,173,633,433           | 1,045,114,446             |
| Текущие счета                                            | 43,009,065              | 46,633,802                |
| <b>Средства клиентов</b>                                 | <b>1,306,097,528</b>    | <b>1,204,594,920</b>      |
| Удерживаемые в качестве обеспечения по выданным кредитам | 1,139,084,753           | 1,095,850,116             |
| <b>Итого средства клиентов</b>                           | <b>2,445,182,281</b>    | <b>2,300,445,036</b>      |

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

На 31 марта 2023 года средства клиентов в размере 89,824,266 тысяч тенге (4% от средств клиентов) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, из которых 89,233,562 тысяч тенге по средствам юридических и 590,704 тысяч тенге по средствам физических лиц. 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 и 571,596 тысяч тенге по средствам физических лиц.

По условиям Договора о жилищных строительных сбережениях вкладчики Банка имеют право на получение жилищного займа в сумме, равной разнице между договорной суммой и их аккумулированным вкладам, начисленному вознаграждению и государственной премии по решению государства, при условии полного их соответствия условиям заключенного с ними договора о жилищных строительных сбережениях. Таким образом, Банк имеет условные обязательства перед вкладчиками по выдаче жилищного займа (Примечание 23).

Ежегодно государство выделяет премии по жилищным строительным сбережениям вкладчиков из государственного бюджета, включая начисленное по нему вознаграждение на сумму, не превышающую 20% от 200 месячных расчетных показателей на одного вкладчика для стимулирования жилищных строительных сбережений в Казахстане. Месячный расчетный показатель, для исчисления премии государства за 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 22. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

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



**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2023 года**

**12 Выпущенные долговые ценные бумаги**

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>         | <b>31 марта 2023 г.</b> | <b>31 декабря 2022 г.</b> |
|------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------|
| Облигации, выпущенные на внутреннем рынке      | 194,678,255             | 193,469,370               |
| <b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b> | <b>194,678,255</b>      | <b>193,469,370</b>        |

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 | 1,121,452                     |
| <b>На 31 марта 2022 г.</b>                                                      | <b>192,577,642</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 | 1,208,885                     |
| <b>На 31 марта 2023 г.</b>                                                      | <b>194,678,255</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 марта 2023 года Банк имел выпущенные долговые ценные бумаги, которые удерживали 19 контрагентов (2022 год: 20 контрагентов). Остаток выпущенных долговых ценных бумаг на 31 марта 2023 года составляет 194,678,255 тысяч тенге (2022 год: 193,469,370 тысяч тенге).

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

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2023 года**

**13 Заемные средства**

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>     | <b>31 марта 2023 г.</b> | <b>31 декабря 2022 г.</b> |
|--------------------------------------------|-------------------------|---------------------------|
| Министерство финансов Республики Казахстан | 67,354,151              | 64,745,577                |
| Азиатский Банк развития                    | 22,411,306              | 23,037,665                |
| Займы от МИО                               | 12,905,144              | 12,348,784                |
| Материнская компания                       | 8,389,193               | 8,248,281                 |
| АОО "Назарбаев Интеллектуальные школы"     | 167,050                 | 162,565                   |
| <b>Итого заемные средства</b>              | <b>111,226,844</b>      | <b>108,542,872</b>        |

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

На 31 марта 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>67,614,055</b>       |
| Движение денежных средств по финансовой деятельности                            | 15,500,000              |
| Изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности | 11,597,692              |
| <b>Остаток на 31 марта 2022 г.</b>                                              | <b>94,711,747</b>       |
| <b>Остаток на 1 января 2023 г.</b>                                              | <b>108,542,872</b>      |
| Движение денежных средств по финансовой деятельности                            | 20,439,000              |
| Изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности | (17,755,028)            |
| <b>Остаток на 31 марта 2023 г.</b>                                              | <b>111,226,844</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 22. Анализ процентных ставок прочих заемных средств раскрыт в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 24.

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2023 года**

**14 Средства финансовых институтов**

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | <b>31 марта 2023 г.</b> | <b>31 декабря 2022 г.</b> |
|----------------------------------------|-------------------------|---------------------------|
| Средства финансовых институтов         | 77,417,180              | 76,739,163                |
| <b>Средства финансовых институтов</b>  | <b>77,417,180</b>       | <b>76,739,163</b>         |

При первоначальном признании Банк отразил вышеуказанные средства по справедливой стоимости (Примечание 4). Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

**15 Прочие финансовые обязательства и прочие обязательства**

Прочие обязательства включают следующие статьи:

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>                            | <b>31 марта 2023 г.</b> | <b>31 декабря 2022 г.</b> |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------|
| Деньги государственного бюджета                                   | 3,467,078               | 384,130                   |
| Отложенный комиссионный доход                                     | 1,656,055               | 1,684,784                 |
| Прочие начисленные обязательства                                  | 702,979                 | 1,071,627                 |
| Долгосрочная аренда                                               | 528,038                 | 626,653                   |
| Начисленные комиссионные расходы                                  | 343,914                 | 766,123                   |
| Транзитные счета                                                  | 91,378                  | 3,128                     |
| <b>Итого прочие финансовые обязательства</b>                      | <b>6,789,442</b>        | <b>4,536,445</b>          |
| Начисленные затраты на вознаграждения работникам                  | 2,486,253               | 1,500,016                 |
| Налоги к уплате за исключением налога на прибыль                  | 821,984                 | 552,598                   |
| Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности | 606,761                 | 957,099                   |
| Прочее                                                            | 138,445                 | 118,019                   |
| <b>Итого прочие обязательства</b>                                 | <b>4,053,443</b>        | <b>3,127,732</b>          |

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

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2023 года**

**15 Прочие финансовые обязательства и прочие обязательства (продолжение)**

В таблице ниже представлены изменения по долгосрочной аренде Банка, возникающих в результате финансовой деятельности на 31 марта 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>                                             | <b>Долгосрочная<br/>аренда</b> |
|------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| <b>Остаток на 1 января 2022 г.</b>                                                 | <b>636,304</b>                 |
| Движение денежных средств                                                          | (118,321)                      |
| Изменения, не связанные с движением денежных средств<br>от финансовой деятельности | 342,283                        |
| <b>Остаток на 31 марта 2022 г.</b>                                                 | <b>860,266</b>                 |
| <b>Остаток на 1 января 2023 г.</b>                                                 | <b>626,653</b>                 |
| Движение денежных средств                                                          | (132,043)                      |
| Изменения, не связанные с движением денежных средств<br>от финансовой деятельности | 33,428                         |
| <b>Остаток на 31 марта 2023 г.</b>                                                 | <b>528,038</b>                 |

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

**16 Государственные субсидии**

**Государственные субсидии** Банк отразил в качестве государственной субсидии суммы выгод, предоставленных посредством низкой ставки вознаграждения по средствам, полученным от государства и материнской компании для реализации государственных программ "Бакытты Отбасы" и "Шанырак" (Примечание 3).

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>                                                                                                     | <b>31 марта 2023 г.</b> | <b>31 декабря 2022 г.</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------|
| Государственная субсидия, полученная в рамках программы "Бакытты Отбасы" от Правительства Республики Казахстан посредством получения займа | 178,146,009             | 160,849,737               |
| Государственная субсидия, полученная в рамках программы "Шанырак" от Материнской компании посредством выпуска долговых ценных бумаг        | 95,062,796              | 95,062,796                |
| Государственная субсидия, полученная в рамках программы "Бакытты Отбасы" от местных исполнительных органов посредством получения займа     | 5,500,240               | 5,576,955                 |
| <b>Итого государственные субсидии</b>                                                                                                      | <b>278,709,045</b>      | <b>261,489,488</b>        |

За 3 месяца 2023 года сумма полученных государственных субсидии составляют 18,760,185 тысяч тенге (за 2022 года: 51,131,268 тысяч тенге).

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2023 года**

**16 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>За три месяца,<br/>закончившихся 31 марта</b> |                  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|------------------|
|                                                                                                                                            | <b>2023 г.</b>                                   | <b>2022 г.</b>   |
| Государственная субсидия, полученная в рамках программы "Бакытты Отбасы" от Правительства Республики Казахстан посредством получения займа | 1,463,913                                        | 1,628,424        |
| Государственная субсидия, полученная в рамках программы "Шанырак" от Материнской компании посредством выпуска долговых ценных бумаг        | -                                                | 3,698,682        |
| Государственная субсидия, полученная в рамках программы "Бакытты Отбасы" от местных исполнительных органов посредством получения займа     | 76,715                                           | 147,337          |
| <b>Итого доходы по государственным субсидиям</b>                                                                                           | <b>1,540,628</b>                                 | <b>5,474,443</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.

**17 Акционерный капитал**

| <i>(в тысячах казахстанских тенге,<br/>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>78300000</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 марта 2023 г.</b>                                                  | <b>7,830</b>             | <b>78,300,000</b>         | <b>78,300,000</b> |

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

На 31 марта 2023 года не было объявленных дивидендов.

На основании решения Материнской компании в prospect 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 prospect выпуска объявленных акций были зарегистрированы в АРРФР в январе 2023 года. По состоянию на 31 марта 2023 года размещение объявленных акций не осуществлялось.

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2023 года**

**18 Процентные доходы и расходы**

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>                                               | <b>За три месяца,<br/>закончившихся 31 марта</b> |                     |
|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|---------------------|
|                                                                                      | <b>2023 г.</b>                                   | <b>2022 г.</b>      |
| <b>Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>       |                                                  |                     |
| Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости                 | 54,463,064                                       | 37,932,769          |
| Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости                             | 8,234,671                                        | 6,095,314           |
| Средства в финансовых институтах, оцениваемые по амортизированной стоимости          | 5,960,358                                        | 2,106,252           |
| Средства в Национальном Банке Республики Казахстан                                   | 2,960,966                                        | 8,787,560           |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход   | 1,320,157                                        | 2,052,207           |
| <b>Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b> | <b>72,939,216</b>                                | <b>56,974,102</b>   |
| <b>Процентные расходы</b>                                                            |                                                  |                     |
| Средства клиентов                                                                    | (14,604,102)                                     | (11,567,380)        |
| - Физические лица                                                                    | (11,048,998)                                     | (7,876,450)         |
| - Юридические лица                                                                   | (3,555,104)                                      | (3,690,930)         |
| Выпущенные облигации                                                                 | (5,085,384)                                      | (4,997,952)         |
| Средства финансовых институтов                                                       | (2,678,016)                                      | -                   |
| Заемные средства                                                                     | (2,511,784)                                      | (1,832,166)         |
| <b>Итого процентные расходы</b>                                                      | <b>(24,879,286)</b>                              | <b>(18,397,498)</b> |
| <b>Прочие аналогичные расходы</b>                                                    |                                                  |                     |
| Обязательства по аренде                                                              | (15,656)                                         | (23,593)            |
| <b>Итого процентные и аналогичные расходы</b>                                        | <b>(24,894,942)</b>                              | <b>(18,421,091)</b> |
| <b>Чистая процентная маржа и аналогичные доходы</b>                                  | <b>48,044,274</b>                                | <b>38,553,011</b>   |

Процентный доход включает процентные доходы в сумме 36,057 тысяч тенге (2022 год: 96,870 тысячи тенге), признанные по обесцененным неработающим кредитам клиентам.

Процентные доходы выросли за счет роста кредитования клиентов (Примечание 9).

**19 Налог на прибыль**

Расходы и экономия по налогу на прибыль, отраженные в составе прибыли и убытка за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года включают следующие компоненты:

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>        | <b>За три месяца,<br/>закончившихся 31 марта</b> |                    |
|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------|
|                                               | <b>2023 г.</b>                                   | <b>2022 г.</b>     |
| Текущие расходы по подоходному налогу         | (3,591,000)                                      | (2,817,893)        |
| Экономия по отложенному налогообложению       | (34,800)                                         | (109,192)          |
| <b>Расходы по налогу на прибыль за период</b> | <b>(3,625,800)</b>                               | <b>(2,927,085)</b> |

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

## 20 Управление финансовыми рисками

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

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

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

| (% в год)                                                                                   | 31 марта<br>2023 г. | 31 декабря<br>2022 г. |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------|
| <b>Активы</b>                                                                               |                     |                       |
| Денежные средства и их эквиваленты                                                          | 12.62%              | 10.44%                |
| Средства в финансовых институтах                                                            | 20.01%              | 20.01%                |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 9.10%               | 9.04%                 |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости                           | 10.23%              | 9.31%                 |
| Кредиты и авансы клиентам                                                                   | 7.256               | 7.25%                 |
| <b>Обязательства</b>                                                                        |                     |                       |
| Средства финансовых институтов                                                              | 15.09%              | 15.09%                |
| Средства клиентов физических лиц                                                            | 1.98%               | 1.98%                 |
| Средства корпоративных клиентов                                                             | 7.00%               | 7.00%                 |
| Заемные средства от Правительства РК                                                        | 10.73 %             | 10.68 %               |
| Заемные средства от НУХ Байтерек                                                            | 7.97%               | 7.97%                 |
| Заемные средства от Азиатского Банка развития                                               | 11.22%              | 11.22%                |
| Заемные средства от Акимата г.Алматы                                                        | 11.47%              | 11.47%                |
| Заемные средства от Акимата г.Астана                                                        | 12.23%              | 12.23%                |
| Заемные средства от Акимата Алматинской области                                             | 13.49%              | 13.49%                |
| Заемные средства от Акимата Карагандинской области                                          | 13.16%              | 13.16%                |
| Заемные средства от Акимата г.Уральск                                                       | 13.51%              | 13.51%                |
| Заемные средства от Акимата г.Талдыкорган                                                   | 13.66%              | 13.66%                |
| Заемные средства от Акимата г.Семей                                                         | 13.90%              | 13.90%                |
| Заемные средства от Акимата г.Костанай                                                      | 13.38%              | 13.38%                |
| Заемные средства от Акимата г.Атырау                                                        | 13.90%              | 13.90%                |
| Заемные средства от Акимата Жамбылской области                                              | 13.38%              | 13.38%                |
| Заемные средства от Акимата Актюбинской области                                             | 13.66%              | 13.66%                |
| Заемные средства от Акимата Бурлинского района                                              | 14.94%              | -                     |
| Заемные средства от АОО "Назарбаев Интеллектуальные школы"                                  | 11.83%              | 11.83%                |
| Выпущенные облигации                                                                        | 11.46%              | 11.46%                |

**Прочий ценовой риск.** За три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года Банк не проводил операции с акциями. Не было активных операций и сделок, указывающих на потенциальное снижение их стоимости.

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

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).

**Концентрация прочих рисков.** Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов (Примечания 9). У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию на 31 марта 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 единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

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

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

- Коэффициент текущей ликвидности (к4), который рассчитывается как отношение среднемесячных высоколиквидных активов банка к среднемесячному размеру обязательств до востребования с учетом начисленного вознаграждения. На 31 марта 2023 года, данный коэффициент составил 2.785 (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 марта 2023 года, данный коэффициент составил 493.962 (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 марта 2023 года, данный коэффициент составил 88.803 (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 марта 2023 года, данный коэффициент составил 45.302 (2022 год: 22.044).

Департамент Казначейства 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.



**20 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

Обесцененные кредиты и займы включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков денежного притока. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием текущего обменного курса на конец отчетного периода.

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

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>                                             | <b>До востребования и менее 1 месяца</b> | <b>От 1 до 6 месяцев</b> | <b>От 6 до 12 месяцев</b> | <b>От 12 месяцев до 5 лет</b> | <b>Более 5 лет</b>   | <b>Итого</b>         |
|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------|---------------------------|-------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Активы</b>                                                                      |                                          |                          |                           |                               |                      |                      |
| Денежные средства и их эквиваленты                                                 | 486,514,817                              | -                        | -                         | -                             | -                    | 486,514,817          |
| Средства в финансовых институтах                                                   | 889,111                                  | 4,250,000                | 104,277,778               | -                             | -                    | 109,416,889          |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 1,244,783                                | 5,062,380                | 16,149,498                | 24,281,880                    | 19,954,199           | 66,692,740           |
| Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости                           | 60,180                                   | 7,478,970                | 14,020,239                | 15,763,919                    | 109,496,694          | 146,820,002          |
| Кредиты и авансы клиентам                                                          | 443,561                                  | 4,181,487                | 9,978,530                 | 678,346,285                   | 4,853,176,567        | 5,546,126,430        |
| Прочие финансовые активы                                                           | 44,131,004                               | -                        | -                         | -                             | -                    | 44,131,004           |
| <b>Итого активы</b>                                                                | <b>533,283,456</b>                       | <b>20,972,837</b>        | <b>144,426,045</b>        | <b>718,392,084</b>            | <b>4,982,627,460</b> | <b>6,399,701,882</b> |
| <b>Обязательства</b>                                                               |                                          |                          |                           |                               |                      |                      |
| Средства клиентов                                                                  | 135,188,103                              | 20,857,191               | 39,520,532                | 691,960,941                   | 2,060,206,869        | 2,947,733,636        |
| Выпущенные облигации                                                               | 2,430,000                                | 6,653,494                | 9,083,494                 | 107,743,401                   | 412,038,460          | 537,948,849          |
| Заемные средства                                                                   | 24,585                                   | 12,436,461               | 71                        | 2,631,500                     | 512,154,114          | 527,246,731          |
| Средства финансовых институтов                                                     | -                                        | 4,088,889                | 83,422,222                | -                             | -                    | 87,511,111           |
| Прочие финансовые обязательства                                                    | 6,789,442                                | -                        | -                         | -                             | -                    | 6,789,442            |
| <b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам</b>            | <b>144,432,130</b>                       | <b>44,036,035</b>        | <b>132,026,319</b>        | <b>802,335,842</b>            | <b>2,984,399,443</b> | <b>4,107,229,769</b> |
| <b>Договорные обязательства</b>                                                    |                                          |                          |                           |                               |                      |                      |
| Безотзывные обязательства по предоставлению кредитов и размещению вкладов          | 3,380,524                                | 16,902,618               | 13,522,094                | -                             | -                    | 33,805,236           |

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

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2023 года**

**20 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           |

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2023 года**

**20 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

| <i>(в тысячах<br/>казахстанских тенге)</i>                                              | <b>До востре-<br/>бования и<br/>менее<br/>1 месяца</b> | <b>От 1 до<br/>6 месяцев</b> | <b>От 6 до<br/>12 месяцев</b> | <b>От<br/>12 месяцев до<br/>5 лет</b> | <b>Более 5 лет</b> | <b>Итого</b>       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>На 31 марта 2023 года</b>                                                            |                                                        |                              |                               |                                       |                    |                    |
| Финансовые активы                                                                       | 609,027,953                                            | 8,219,201                    | 98,748,004                    | 547,467,019                           | 2,367,746,864      | 3,631,209,041      |
| Финансовые<br>обязательства                                                             | 144,441,423                                            | 35,900,889                   | 116,201,532                   | 704,088,226                           | 1,834,661,929      | 2,835,293,999      |
| <b>Чистый разрыв<br/>ликвидности на основе<br/>ожидаемых сроков<br/>погашения</b>       | <b>464,586,530</b>                                     | <b>(27,681,688)</b>          | <b>(17,453,528)</b>           | <b>(156,621,207)</b>                  | <b>533,084,935</b> | <b>795,915,042</b> |
| <b>Кумулятивный разрыв<br/>ликвидности на основе<br/>ожидаемых сроков<br/>погашения</b> | <b>464,586,530</b>                                     | <b>436,904,842</b>           | <b>419,451,314</b>            | <b>262,830,107</b>                    | <b>795,915,042</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<br>обязательства                                                             | 172,976,049                                            | 22,139,224                   | 41,880,326                    | 711,169,033                           | 1,735,568,252      | 2,683,732,884      |
| <b>Чистый разрыв<br/>ликвидности на основе<br/>ожидаемых сроков<br/>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<br/>ликвидности на основе<br/>ожидаемых сроков<br/>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> | -                  |

Чистый разрыв на сроках до 6 месяцев, до 12 месяцев и до 5 лет возник за счет контрактных сроков погашения депозитов в этих периодах на периодах в размере 20 миллиардов тенге (до 6 месяцев), 30 миллиардов тенге (до 12 месяцев) и 592 миллиардов тенге (до 5 лет). 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.

## 21 Сегментный анализ

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

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

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

Операции Банка организованы по двум основным бизнес-сегментам:

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

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

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам по состоянию на 31 марта 2023 года:

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>               | Прим | Ипотечные жилищные займы | Ипотечные жилищные займы, выданные по ставке ниже рыночных | Нераспределенные   | Итого                |
|------------------------------------------------------|------|--------------------------|------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты                   | 6    | -                        | 106,623,742                                                | 377,490,289        | 484,114,031          |
| Средства в финансовых институтах                     | 7    | -                        | -                                                          | 77,836,121         | 77,836,121           |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги                  | 8    | 146,617,840              | -                                                          | -                  | 146,617,840          |
| Инвестиции в долевые ценные бумаги                   | 8    | -                        | -                                                          | 1,747              | 1,747                |
| Кредиты и авансы клиентам                            | 9    | 2,354,938,147            | 523,570,154                                                | -                  | 2,878,508,301        |
| Прочие финансовые активы                             | 10   | 44,109,774               | -                                                          | 21,230             | 44,131,004           |
| Прочие активы                                        | 10   | -                        | -                                                          | 1,330,599          | 1,330,599            |
| Нематериальные активы                                |      | -                        | -                                                          | 6,381,238          | 6,381,238            |
| Основные средства и активы в форме права пользования |      | -                        | -                                                          | 6,353,415          | 6,353,415            |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи     |      | -                        | -                                                          | 249,493            | 249,493              |
| <b>Итого активы отчетных сегментов</b>               |      | <b>2,545,665,761</b>     | <b>630,193,896</b>                                         | <b>469,664,132</b> | <b>3,645,523,789</b> |
| Средства клиентов                                    | 11   | 2,312,718,186            | -                                                          | 132,464,095        | 2,445,182,281        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                    | 12   | 40,524,745               | 154,153,510                                                | -                  | 194,678,255          |
| Заемные средства                                     | 13   | 22,411,306               | 88,815,538                                                 | -                  | 111,226,844          |
| Средства финансовых институтов                       | 14   | -                        | -                                                          | 77,417,180         | 77,417,180           |
| Прочие финансовые обязательства                      | 15   | -                        | -                                                          | 6,789,442          | 6,789,442            |
| Обязательства по текущему подоходному налогу         |      | -                        | -                                                          | 394,200            | 394,200              |
| Отложенное налоговое обязательство                   | 19   | -                        | -                                                          | 29,101,732         | 29,101,732           |
| Прочие обязательства                                 | 15   | -                        | -                                                          | 4,053,443          | 4,053,443            |
| Государственные субсидии                             | 16   | -                        | 278,709,045                                                | -                  | 278,709,045          |
| <b>Итого обязательства отчетных сегментов</b>        |      | <b>2,375,654,237</b>     | <b>521,678,093</b>                                         | <b>250,220,092</b> | <b>3,147,552,422</b> |

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2023 года**

**21 Сегментный анализ (продолжение)**

Капитальные затраты представляют собой приобретение основных средств.

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>                                                                                                                                           | Прим           | Ипотечные<br>жилищные<br>займы | Ипотечные<br>жилищные<br>займы,<br>выданные по<br>ставке ниже<br>рыночных | Нераспределенные  | Итого             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Три месяца, закончившиеся 31 марта 2023 г:</b>                                                                                                                                |                |                                |                                                                           |                   |                   |
| <b>Доходы сегментов</b>                                                                                                                                                          |                |                                |                                                                           |                   |                   |
| Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки по кредитам клиентам                                                                                     |                | 50,019,889                     | 4,443,175                                                                 | -                 | 54,463,064        |
| Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки по ценным бумагам и средствам в Национальном Банке Республики Казахстан и в других кредитных учреждениях |                | 1,320,157                      | -                                                                         | 17,155,995        | 18,476,152        |
| Процентные расходы по средствам клиентов                                                                                                                                         |                | (11,048,998)                   | -                                                                         | (3,555,104)       | (14,604,102)      |
| Процентный расход по средствам финансовых институтов                                                                                                                             |                | -                              | -                                                                         | (2,678,016)       | (2,678,016)       |
| Процентный расход по выпущенным облигациям                                                                                                                                       |                | (1,041,708)                    | (4,043,676)                                                               | -                 | (5,085,384)       |
| Процентные расходы по заемным средствам                                                                                                                                          |                | (628,229)                      | (1,883,555)                                                               | -                 | (2,511,784)       |
| Процентный расход по прочим финансовым обязательствам                                                                                                                            |                | -                              | -                                                                         | (15,656)          | (15,656)          |
| <b>Чистые процентные доходы</b>                                                                                                                                                  |                | <b>38,621,111</b>              | <b>(1,484,056)</b>                                                        | <b>10,907,219</b> | <b>48,044,274</b> |
| Расходы по кредитным убыткам                                                                                                                                                     | <u>6.7.8.9</u> | 508,120                        | 113,054                                                                   | 718,422           | 1,339,596         |
| <b>Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки</b>                                                                                                      |                | <b>39,129,231</b>              | <b>(1,371,002)</b>                                                        | <b>11,625,641</b> | <b>49,383,870</b> |
| Комиссионные доходы                                                                                                                                                              |                | 444,761                        | 98,957                                                                    | 36,378            | 580,096           |
| Комиссионные расходы                                                                                                                                                             |                | (677,572)                      | (150,756)                                                                 | (530,336)         | (1,358,664)       |
| Доходы по государственным субсидиям                                                                                                                                              | <u>16</u>      | -                              | 1,540,628                                                                 | -                 | 1,540,628         |
| Расходы за вычетом доходов, возникающие при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных                                                            | <u>4</u>       | -                              | (3,421,641)                                                               | -                 | (3,421,641)       |
| Расходы от модификации финансовых активов, оцененных по амортизированной стоимости, которая не приводит к прекращению признания                                                  |                | (354,570)                      | -                                                                         | -                 | (354,570)         |
| Доходы за вычетом расходов по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                                                       |                | 382                            | -                                                                         | -                 | 382               |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой                                                                                                                    |                |                                |                                                                           | (2,688)           | (2,688)           |
| Прочие операционные расходы за вычетом доходов                                                                                                                                   |                | -                              | -                                                                         | (591,628)         | (591,628)         |
| Административные расходы                                                                                                                                                         |                |                                |                                                                           | (7,303,173)       | (7,303,173)       |
|                                                                                                                                                                                  |                | -                              |                                                                           |                   |                   |
| <b>Результаты сегмента</b>                                                                                                                                                       |                | <b>38,542,232</b>              | <b>(3,303,814)</b>                                                        | <b>3,234,194</b>  | <b>38,472,612</b> |
| Расходы по налогу на прибыль                                                                                                                                                     | <u>19</u>      | -                              | -                                                                         | (3,625,800)       | (3,625,800)       |
| <b>Чистая прибыль</b>                                                                                                                                                            |                | <b>38,542,232</b>              | <b>(3,303,814)</b>                                                        | <b>(391,606)</b>  | <b>34,846,812</b> |

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2023 года**

**21 Сегментный анализ (продолжение)**

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам по состоянию на 31 декабря 2022 года:

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>               | Прим | Ипотечные<br>жилищные займы | Ипотечные<br>жилищные<br>займы, выданные<br>по ставке ниже<br>рыночных | Нераспределенные   | Итого                |
|------------------------------------------------------|------|-----------------------------|------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты                   | 6    | -                           | 87,921,433                                                             | 239,593,808        | 327,515,241          |
| Средства в финансовых институтах                     | 7    | -                           | -                                                                      | 75,434,625         | 75,434,625           |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги                  | 8    | 138,325,012                 | -                                                                      | -                  | 138,325,012          |
| Инвестиции в долевыe ценные бумаги                   | 8    | -                           | -                                                                      | 1,747              | 1,747                |
| Кредиты и авансы клиентам                            | 9    | 2,356,713,020               | 520,600,710                                                            | -                  | 2,877,313,730        |
| Прочие финансовые активы                             | 10   | 8,091,366                   | -                                                                      | 760,569            | 8,851,935            |
| Прочие активы                                        | 10   | -                           | -                                                                      | 331,252            | 331,252              |
| Нематериальные активы                                |      | -                           | -                                                                      | 6,711,795          | 6,711,795            |
| Основные средства и активы в форме права пользования |      | -                           | -                                                                      | 5,286,760          | 5,286,760            |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи     |      | -                           | -                                                                      | 249,493            | 249,493              |
| <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                                    | 11   | 2,140,964,562               | -                                                                      | 159,480,474        | 2,300,445,036        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                    | 12   | 41,537,036                  | 151,932,334                                                            | -                  | 193,469,370          |
| Заемные средства                                     | 13   | 23,037,665                  | 85,505,207                                                             | -                  | 108,542,872          |
| Средства финансовых институтов                       | 14   | -                           | -                                                                      | 76,739,163         | 76,739,163           |
| Прочие финансовые обязательства                      | 15   | -                           | -                                                                      | 4,536,445          | 4,536,445            |
| Обязательства по текущему подоходному налогу         |      | -                           | -                                                                      | 387,342            | 387,342              |
| Отложенное налоговое обязательство                   | 19   | -                           | -                                                                      | 29,022,900         | 29,022,900           |
| Прочие обязательства                                 | 15   | -                           | -                                                                      | 3,127,732          | 3,127,732            |
| Государственные субсидии                             | 16   | -                           | 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"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2023 года**

**21 Сегментный анализ (продолжение)**

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года:

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>                                                                                                                                           | Прим    | Ипотечные<br>жилищные<br>займы | Ипотечные<br>жилищные<br>займы,<br>выданные по<br>ставке ниже<br>рыночных | Нераспределенные  | Итого             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|--------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 г:</b>                                                                                                                                |         |                                |                                                                           |                   |                   |
| <b>Доходы сегментов</b>                                                                                                                                                          |         |                                |                                                                           |                   |                   |
| Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки по кредитам клиентам                                                                                     |         | 37,145,422                     | 787,347                                                                   | -                 | 37,932,769        |
| Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки по ценным бумагам и средствам в Национальном Банке Республики Казахстан и в других кредитных учреждениях |         | 2,052,207                      | -                                                                         | 16,989,126        | 19,041,333        |
| Процентные расходы по средствам клиентов                                                                                                                                         |         | (7,876,450)                    | -                                                                         | (3,690,930)       | (11,567,380)      |
| Процентный расход по средствам финансовых институтов                                                                                                                             |         | -                              | -                                                                         | -                 | -                 |
| Процентный расход по выпущенным облигациям                                                                                                                                       |         | 1,039,822                      | (6,037,774)                                                               | -                 | (4,997,952)       |
| Процентные расходы по заемным средствам                                                                                                                                          |         | (368,833)                      | (1,463,333)                                                               | -                 | (1,832,166)       |
| Процентный расход по прочим финансовым обязательствам                                                                                                                            |         | -                              | -                                                                         | (23,593)          | (23,593)          |
| <b>Чистые процентные доходы</b>                                                                                                                                                  |         | <b>31,992,168</b>              | <b>(6,713,760)</b>                                                        | <b>13,274,603</b> | <b>38,553,011</b> |
| Расходы по кредитным убыткам                                                                                                                                                     | 6,7,8,9 | 1,392,920                      | 368,041                                                                   | 73                | 1,761,034         |
| <b>Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки</b>                                                                                                      |         | <b>33,385,088</b>              | <b>(6,345,719)</b>                                                        | <b>13,274,676</b> | <b>40,314,045</b> |
| Комиссионные доходы                                                                                                                                                              |         | 349,049                        | 92,227                                                                    | 38,944            | 480,220           |
| Комиссионные расходы                                                                                                                                                             |         | (993,828)                      | (262,592)                                                                 | (488,773)         | (1,745,193)       |
| Доходы по государственным субсидиям                                                                                                                                              | 16      | -                              | 5,474,443                                                                 | -                 | 5,474,443         |
| Расходы за вычетом доходов, возникающие при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных                                                            | 4       | -                              | (6,603,958)                                                               | -                 | (6,603,958)       |
| Доходы от модификации финансовых активов, оцененных по амортизированной стоимости, которая не приводит к прекращению признания                                                   |         | -                              | -                                                                         | -                 | -                 |
| Доходы за вычетом расходов по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                                                       |         | 449                            | -                                                                         | -                 | 449               |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой                                                                                                                    |         | -                              | -                                                                         | 26,755            | 26,755            |
| Прочие операционные расходы за вычетом доходов                                                                                                                                   |         | -                              | -                                                                         | (491,472)         | (491,472)         |
| Административные расходы                                                                                                                                                         |         | -                              | -                                                                         | (6,371,090)       | (6,371,090)       |
| <b>Результаты сегмента</b>                                                                                                                                                       |         | <b>32,740,758</b>              | <b>(7,645,599)</b>                                                        | <b>5,989,040</b>  | <b>31,084,199</b> |
| Расходы по налогу на прибыль                                                                                                                                                     | 19      | -                              | -                                                                         | (2,927,085)       | (2,927,085)       |
| <b>Чистая прибыль</b>                                                                                                                                                            |         | <b>32,740,758</b>              | <b>(7,645,599)</b>                                                        | <b>3,061,955</b>  | <b>28,157,114</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 за три месяца 2023 года – 8,955,343 тысяч тенге (три месяца 2022 года: от НБРК – 12,958,399 тысяч тенге).

## 22 Раскрытие информации о справедливой стоимости

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

### (a) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими 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 марта 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>                                               |                  |                   |                   |                    |                   |                   |
| <b>Инвестиции в долговые ценные бумаги</b>                             |                  |                   |                   |                    |                   |                   |
| - Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан    | -                | 25,587,583        | 25,587,583        | -                  | 25,786,746        | 25,786,746        |
| - Акимат г. Шымкент                                                    | -                | 2,610,278         | 2,610,278         | -                  | 2,644,623         | 2,644,623         |
| - Корпоративные облигации                                              | -                | 14,819,650        | 14,819,650        | -                  | 14,438,161        | 14,438,161        |
| - Облигации международных финансовых организаций                       | -                | 1,453,882         | 1,453,882         | -                  | 1,390,096         | 1,390,096         |
| - Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений           | 7,147,470        | -                 | 7,147,470         | 7,599,148          | 4,173,226         | 11,772,374        |
| <b>Инвестиции в долевые ценные бумаги</b>                              |                  |                   |                   |                    |                   |                   |
| - Простые акции                                                        | -                | 1,747             | 1,747             | -                  | 1,747             | 1,747             |
| <b>Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости</b> | <b>7,147,470</b> | <b>44,473,140</b> | <b>51,620,610</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 несущественными объемами торгов с аналогичными инструментами, указанные инвестиционные ценные бумаги определены на Уровень 2.



**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2023 года**

**22 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)**

*(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости*

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>                  | 31 марта 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                      | 484,114,031                     | -                               | 484,114,031          | 327,515,241                     | -                               | 327,515,241          |
| Средства в финансовых институтах                        | -                               | 92,151,477                      | 75,406,625           | -                               | 89,650,247                      | 75,434,625           |
| Ценные бумаги оцениваемые по амортизированной стоимости | 91,755,671                      | -                               | 94,998,977           | 75,140,843                      | -                               | 82,293,012           |
| Кредиты и авансы клиентам                               | -                               | 2,862,217,974                   | 2,878,508,301        | -                               | 2,860,346,182                   | 2,877,313,730        |
| Прочие финансовые активы                                | -                               | 44,131,004                      | 44,131,004           | -                               | 8,851,935                       | 8,851,935            |
| <b>Итого</b>                                            | <b>575,869,702</b>              | <b>2,998,500,455</b>            | <b>3,577,158,938</b> | <b>402,656,084</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:

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | 31 марта 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                      | -                               | 2,445,182,281                   | 2,445,182,281        | -                               | 2,300,445,036                   | 2,300,445,036        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги      | 180,758,770                     | -                               | 194,678,255          | 176,905,475                     | -                               | 193,469,370          |
| Заемные средства                       | -                               | 90,283,021                      | 111,226,844          | -                               | 83,154,247                      | 108,542,872          |
| Средства в финансовых институтах       | -                               | 76,919,172                      | 76,739,163           | -                               | 75,640,056                      | 76,739,163           |
| Прочие финансовые обязательства        | -                               | 6,789,442                       | 6,789,442            | -                               | 4,536,445                       | 4,536,445            |
| <b>Итого</b>                           | <b>180,758,770</b>              | <b>2,619,173,916</b>            | <b>2,834,615,985</b> | <b>176,905,475</b>              | <b>2,463,775,784</b>            | <b>2,683,732,886</b> |

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

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

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

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

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

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

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

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2023 года**

**22 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 марта 2023 и 31 декабря 2022 года:

| (в тысячах казахстанских тенге)                                      | Справед-<br>ливая<br>стоимость | Модель оценки                           | Используемые<br>исходные<br>данные | Диапазон исходных данных<br>(средневзвешенное<br>значение) |                       |
|----------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------------------------------|-----------------------|
|                                                                      |                                |                                         |                                    | 31 марта<br>2023 г.                                        | 31 декабря<br>2022 г. |
| <b>Финансовые активы</b>                                             |                                |                                         |                                    |                                                            |                       |
| Средства в финансовых институтах                                     | 92,151,477                     | Метод дисконтированных денежных потоков | B                                  | 21,85%                                                     | 22,52%                |
| Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости |                                |                                         |                                    |                                                            |                       |
| - Промежуточные жилищные займы                                       | 1,558,085,071                  | Метод дисконтированных денежных потоков | A                                  | 7,67%                                                      | 7,60%                 |
| - Предварительные жилищные займы                                     | 797,331,564                    | Метод дисконтированных денежных потоков | A                                  | 8,22%                                                      | 8,21%                 |
| <b>Финансовые обязательства</b>                                      |                                |                                         |                                    |                                                            |                       |
| Заемные средства                                                     |                                |                                         |                                    |                                                            |                       |
| - Министерство финансов Республики Казахстан                         | 51,199,363                     | Метод дисконтированных денежных потоков | B                                  | 12,25% - 16,91%                                            | 12,60% - 17,32%       |
| - Азиатский Банк развития                                            | 22,532,683                     | Метод дисконтированных денежных потоков | B                                  | 11,46% - 11,61%                                            | 11,86% - 12,05%       |
| - Материнская компания                                               | 4,747,234                      | Метод дисконтированных денежных потоков | B                                  | 12,96%                                                     | 13,24%                |
| - АОО "Назарбаев Интеллектуальные школы"                             | 152,077                        | Метод дисконтированных денежных потоков | B                                  | 13,57% - 14,83%                                            | 14% - 14,28%          |
| - Займы от МИО                                                       | 11,651,664                     | Метод дисконтированных денежных потоков | B                                  | 12,25% - 15,69%                                            | 12,53% - 15,48%       |
| Средства в финансовых институтах                                     | 76,919,172                     | Метод дисконтированных денежных потоков | B                                  | 16,02%                                                     | 16,67%                |
| <b>Итого оценки справедливой стоимости на уровне 3</b>               | <b>2,614,770,305</b>           |                                         |                                    |                                                            |                       |

## **23 Условные и договорные обязательства**

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

**Налоговое законодательство.** Налоговые условия в Республике Казахстан подвержены изменению и непоследовательному применению, и интерпретации. Расхождения в интерпретации казахстанских законов и положений Фонда 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 жилищно-строительных сбережениях, которые возникают при достижении оценочного показателя по привлеченному вкладу, срока накопления не менее 3-х лет, предоставления вкладчиком необходимого обеспечения жилищного займа, подтверждения платежеспособности заемщика погасить жилищный заем. Условное обязательство списывается со счетов меморандума при выдаче жилищного займа либо отказе вкладчика от получения жилищного займа. Выдача жилищного займа производится только после проведения процедуры андеррайтинга заявки и принятия решения Уполномоченным органом. Соответственно данные условные обязательства не влекут кредитных рисков для Банка. По состоянию на 31 марта 2023 года и за 2022 год, в связи с отсутствием необходимости, Банк не создал резерв по условным обязательствам.

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

Соглашения об обязательстве по выдаче кредитов представляют собой условное обязательство Банка выдать кредиты вкладчикам, когда все условия, предусмотренные в договоре о жилищных строительных сбережениях, будут достигнуты (Примечание 3).

Финансовые и условные обязательства Банка включали:

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>     | <b>31 марта 2023 г.</b> | <b>31 декабря 2022 г.</b> |
|--------------------------------------------|-------------------------|---------------------------|
| Обязательства по выдаче кредитов           | 33,805,235              | 32,610,900                |
| Обязательства по размещению вклада         | -                       | 50,000,000                |
| <b>Финансовые и условные обязательства</b> | <b>33,805,235</b>       | <b>82,610,900</b>         |

## 24 Операции со связанными сторонами

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

В данной 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 19.

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

Ниже указаны остатки на 31 марта 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 16,75%)                   | -                    | -                                                                   | -                                                   | -                                | 465,156,041                                                                                 |
| Кредиты и авансы клиентам (договорная ставка вознаграждения (3.5%-10.5%))        | -                    | -                                                                   | -                                                   | 476,676                          | 601,410                                                                                     |
| Средства в финансовых институтах (договорная ставка 10%)                         | -                    | 77,808,121                                                          | -                                                   | -                                | -                                                                                           |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: (5% – 17.8%)) | 7,448,396            | 33,339,966                                                          | 77,444,605                                          | -                                | 19,325,028                                                                                  |
| Прочие финансовые активы                                                         | -                    | -                                                                   | 39,067,722                                          | -                                | -                                                                                           |
| Прочие активы                                                                    | -                    | -                                                                   | 253,496                                             | 159                              | -                                                                                           |
| Заемные средства (договорная ставка вознаграждения (0.01%-1.00%))                | 8,389,193            | -                                                                   | 67,354,151                                          | -                                | 13,072,194                                                                                  |
| Выпущенные долговые ценные бумаги (договорная ставка 4.05-10.27%)                | 153,004,810          | -                                                                   | -                                                   | -                                | 17,011,965                                                                                  |
| Средства клиентов (договорная ставка вознаграждения: (2%-15,25 %))               | -                    | 89,187,815                                                          | -                                                   | 320,979                          | 418,808                                                                                     |
| Средства финансовых институтов (договорная ставка 10%)                           | -                    | 77,417,180                                                          | -                                                   | -                                | -                                                                                           |
| Государственные субсидии                                                         | 95,062,796           | -                                                                   | 178,146,008                                         | -                                | -                                                                                           |
| Прочие обязательства                                                             | -                    | 14,573                                                              | 1,303,428                                           | -                                | 6,156,435                                                                                   |
| Дополнительно оплаченный капитал                                                 | 13,541,732           | (5,165,732)                                                         | 99,466,457                                          | -                                | 40,632,002                                                                                  |

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2023 года**

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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года:

| (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                                               | 223,750              | 5,047,292                                                           | 1,737,919                                           | 11,665                           | 9,500,070                                                                                   |
| Процентные и аналогичные расходы                                                                                      | (4,170,121)          | (6,233,120)                                                         | (1,381,242)                                         | (1,646)                          | (9,235)                                                                                     |
| Расходы по кредитным убыткам/восстановление расходов по кредитным убыткам                                             | -                    | (735,307)                                                           | (60)                                                | (332)                            | (8,208)                                                                                     |
| Доходы по государственным субсидиям                                                                                   | 147,902              |                                                                     | 1,611,023                                           |                                  | 88,507                                                                                      |
| Расходы за вычетом доходов, возникающие при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных | -                    | -                                                                   | -                                                   | -                                | (656,195)                                                                                   |
| Административные расходы                                                                                              | -                    | (43,718)                                                            | -                                                   | -                                | -                                                                                           |
| Расходы по налогу на прибыль                                                                                          | -                    | -                                                                   | -                                                   | -                                | (3,625,800)                                                                                 |

Ниже представлены совокупные суммы предоставленных и погашенных средств связанными сторонами:

| (в тысячах казахстанских тенге)                                      | За три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года | За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| <b>Прочие связанные стороны</b>                                      |                                                 |                                                 |
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода | 151,560                                         | 132,597                                         |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода    | 81,389                                          | 48,797                                          |

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

С 2022 года презентация операции с прочими связанными сторонами была разделена на государственные предприятия и прочие предприятия под значительным контролем Правительства Республики Казахстан.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2022 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 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                                                                                   |
| Дополнительно оплаченный капитал                                                 | 13,541,732           | (5,165,732)                                                         | 99,466,457                                          | -                                | 40,455,876                                                                                  |

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2023 года**

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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года:

| (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   | 367,300              | 912,035                                                             | 2,008,954                                           | 8,914                            | 13,231,408                                                                                  |
| Процентные и аналогичные расходы                                          | (4,076,388)          | (3,690,930)                                                         | (1,148,964)                                         | (1,373)                          | (169,292)                                                                                   |
| Расходы по кредитным убыткам/восстановление расходов по кредитным убыткам | 315                  | 4,493                                                               |                                                     | (353)                            | (2,966)                                                                                     |
| Доходы по государственным субсидиям                                       | 3,698,682            | -                                                                   | 517,248                                             | -                                | 65,313                                                                                      |
| Административные расходы                                                  | -                    | (4,948)                                                             | -                                                   | -                                | (527,216)                                                                                   |
| Расходы по налогу на прибыль                                              | -                    | -                                                                   | -                                                   | -                                | (2,927,085)                                                                                 |

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

| (в тысячах казахстанских тенге)                            | За три месяца, закончившиеся 31 марта 2023 года | За три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 года |
|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| Краткосрочные выплаты вознаграждения ключевому руководству | 106,186                                         | 103,463                                         |



**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2023 года**

**25 Прибыль на акцию**

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, принадлежащих собственникам Материнской компании, на количество обыкновенных акций в обращении в течение трех месяцев 2023 года. Банк не имеет разводняющих потенциальных обыкновенных акций. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. Прибыль на акцию рассчитывается следующим образом

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>                                         | Прим. | Три месяца,<br>закончившихся<br>31 марта 2023 г. | Три месяца,<br>закончившихся<br>31 марта 2022 г. |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| Прибыль принадлежащая акционерам - владельцам обыкновенных акций               |       | 34,846,812                                       | 28,157,114                                       |
| Количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)                             | 17    | 7,830                                            | 7,830                                            |
| <b>Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в тенге на акцию)</b> |       | <b>4,450</b>                                     | <b>3,596</b>                                     |

Балансовая стоимость одной акции, рассчитывается согласно Правилам раскрытия информации инициаторами допуска ценных бумаг, утвержденных решением Совета директоров АО "Казахстанская фондовая биржа".

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

| <i>(в тысячах тенге,<br/>за исключением количества акций)</i> | 31 марта 2023 г.   | 31 декабря 2022 г. |
|---------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Количество простых акций (тыс. штук)                          | 7,830              | 7,830              |
| Итого активы                                                  | 3,645,523,789      | 3,440,021,590      |
| Минус нематериальные активы                                   | 6,381,238          | 6,711,795          |
| Минус обязательства                                           | 3,147,552,422      | 2,977,760,348      |
| <b>Итого чистые активы</b>                                    | <b>491,590,129</b> | <b>455,549,447</b> |
| <b>Балансовая стоимость одной простой акции, тенге</b>        | <b>62,783</b>      | <b>58,180</b>      |

**26 События после отчетной даты**

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