

**Пояснительная записка к сокращенной промежуточной финансовой информации
АО "Жилищный строительный сберегательный банк "Отбасы банк" за три месяца,
закончившихся 31 марта 2024 года:**

1 Введение

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность Акционерного общества "Жилищный строительный сберегательный банк "Отбасы банк" (далее – "Банк") подготовлена в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО за год, закончившийся 31 марта 2024 года.

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

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

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

Конечной контролирующей стороной Банка является Правительство Республики Казахстан. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

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

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

Основная деятельность.

В соответствии с лицензией № 1.1.111 от 04 января 2024 года, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – АРРФР), Банк имеет право осуществлять деятельность по: приему вкладов (депозитов) в жилищные строительные сбережения, открытию и ведению счетов вкладчиков; предоставлению вкладчикам жилищных, промежуточных жилищных и предварительных жилищных займов на проведение мероприятий по улучшению жилищных условий; 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, прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц для участия в государственной образовательной накопительной системе; кассовым операциям (прием и выдача наличных денег, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение); переводным операциям (выполнение поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег); обменным операциям с иностранной валютой; приему депозитов, открытию и ведению банковских счетов юридических лиц; по открытию и ведению текущих банковских счетов физических лиц для зачисления единовременных пенсионных выплат в целях оплаты лечения; открытие и ведение текущих счетов физических лиц, предназначенных для зачисления выплат целевых накоплений в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования; эмиссия собственных ценных бумаг (за исключением акций); доверительным операциям (управление правами требованиями по банковским займам в интересах и по поручению доверителя), доверительным операциям управления деньгами в интересах и по поручению доверителя для зачисления платежей и субсидий в целях оплаты за арендованное жилье в частном жилищном фонде и предоставления мер социальной поддержки специалистам в области здравоохранения, образования, социального обеспечения, культуры, спорта и агропромышленного комплекса, государственным служащим аппаратов акимов сел, поселков, сельских округов, прибывшим для работы и проживания в сельские населенные пункты; доверительные операции управления деньгами в интересах и по поручению доверителя в рамках государственной образовательной накопительной системы. Также Банк осуществляет дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг без права ведения счетов клиентов. Первоначальная лицензия на проведение банковских и иной операции, осуществляемых банками, в национальной и иностранной валюте № 254 от 15 сентября 2003 года, выданная Национальным банком Республики Казахстан.

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

1 Введение (продолжение)

Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2023 года и соответствующий аудиторский отчет, размещены на официальном сайте Банка, в разделе "О Банке" - Отчетность.

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

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

Согласно указу Президента Республики Казахстан Токаева К.К. позволяющему казахстанцам воспользоваться правом досрочного снятия пенсионных накоплений, за период с 2021 по 31 марта 2024 годы через платформу enpf-otbasy.kz для улучшения жилищных условий и на оплату лечения, воспользовались пенсионными накоплениями 1 153 944 казахстанцев на общую сумму свыше 5,085 миллиарда тенге. По состоянию на 01 апреля 2024 года, 354 тысяч казахстанцев стали собственниками жилья, еще свыше 221 тысяч погасили задолженность по займам и договорам аренды с правом выкупа, свыше 214 тысяч казахстанцев пополнили вклад ЖСС для дальнейшего накопления и получения займа и около 364 тысяч использовали пенсионные накопления на лечение. Из них 36% это - женщины (417 065 человека), а 64% - мужчины (736 879 человек).

16 ноября 2022 года Президент Республики Казахстана подписал закон о начислении детям средств из Национального фонда Республики Казахстан (далее – Закон). Данный Закон предполагает ежегодное начисление средств на накопительный счет каждого казахстанского ребенка для использования на оплату образования или на улучшение жилищных условий. Программа предполагает, что 50% от ежегодного инвестиционного дохода Национального фонда будет начисляться на целевые накопительные счета казахстанских детей до достижения ими 18 лет. Сумма будет распределяться равномерно на всех детей, имеющих казахстанское гражданство, не достигших 18 лет. Средства будут начисляться на индивидуальные счета в ЕНПФ, которые будут открываться автоматически для каждого ребенка на основании сведений из государственной базы данных.

Банк является уполномоченным оператором данного социального проекта. С помощью платформы enpf-otbasy.kz уже с начала 2024 года граждане, достигшие 18 лет, могут использовать средства на следующие цели:

- выкуп жилища с возможностью использования собственных средств;
- полное или частичное досрочное погашение ипотечного займа;
- внесение первоначального взноса для получения ипотечного займа, в том числе проведение ремонта;
- пополнение вклада ЖСС;
- пополнение вклада по государственной образовательной накопительной системе (ГОНС);
- оплата за обучение в Казахстане;
- оплата за обучение в других странах;
- оплата кредита за обучение.

За период с января по март месяц 2024 года использовали средства из Национального фонда Республики Казахстан 3 208 участников на общую сумму 10,820 тысяч тенге.

Также, с января 2024 года, Банк стал участником ГОНС. По состоянию на 01 апреля 2024 года заключены 10 814 договоров по образовательным накопительным вкладам "AQYL" с договорной суммой 0,18 миллиардов тенге.

С начала функционирования Банком выдано 516 674 займов на сумму 6,213 миллиарда тенге, и заключено 4 629 тысяч договоров ЖСС с договорной суммой 16,644 миллиардов тенге.

1 Введение (продолжение)

За 3 месяца 2024 год Банком были внедрены следующие проекты для улучшения качества обслуживания и обеспечения широких слоев населения собственным жильем:

– утверждены изменения и дополнения в Продуктовую линейку в части:

- 1) неприменения срока ожидания (минимального оценочного показателя) на получение промежуточных жилищных займов в рамках программы "Корпоративный" с субсидированием первоначального взноса организацией на возмездной / безвозмездной основе;
- 2) условий кредитования в рамках программы «Отау»;
- 3) условий программы кредитования на приобретение жилья в сельских населенных пунктах «Асыл Мекен»

- утвержден порядок по открытию Образовательного накопительного вклада "AQYL";

- утвержден новый способ реализации жилья "прямое бронирование жилья" в рамках Программы АО "Отбасы банк" "Свой дом", позволяющий осуществлять бронирование жилья через портал недвижимости "Баспана" в следующем порядке:

с первого дня размещения на Портале недвижимости объявления о Прямом бронировании жилья и до полной его реализации, свободное жилье доступно для бронирования только Вкладчикам, размер оценочного показателя по вкладу которых равен значению "16" и выше;

со второй недели свободное жилье доступно для бронирования Вкладчикам, размер оценочного показателя по вкладу которых равен значению "10" и выше;

с третьей недели, свободное жилье доступно для бронирования Вкладчикам, размер оценочного показателя по вкладу которых равен значению "5" включительно и выше.

- утверждены Стандартные условия сотрудничества в рамках Программы "Отау" с целью ознакомления организаций с условиями сотрудничества с Банком, определяющими порядок взаимодействия Банка и Организации в рамках Программы "Отау".

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

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

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

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

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

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

1 Введение (продолжение)

На 31 марта 2024 года:

Рейтинговым агентством Moody's Банку присвоены следующие рейтинги:

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

Рейтинговым агентством Fitch Ratings Банку присвоены следующие рейтинги:

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

На 31 декабря 2023 года:

Рейтинговым агентством Moody's Банку присвоены следующие рейтинги:

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

Рейтинговым агентством Fitch Ratings Банку присвоены следующие рейтинги:

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

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

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

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

26 февраля 2024 года Комитет по денежно-кредитной политике Национального Банка Республики Казахстан принял решение снизить базовую ставку на 50 б.п. до 14,75% годовых с коридором +/- 1 п.п. Годовая инфляция в феврале и марте продолжила снижаться, однако более медленными темпами. Инфляционные ожидания несколько снизились, но остаются на достаточно высоком уровне. Внешний инфляционный фон продолжает складываться нейтрально при продолжении тренда снижения цен на зерновые на мировых рынках. Во внутренней экономике сохраняется инфляционное давление из-за устойчивого внутреннего спроса и незаякоренных инфляционных ожиданий.

Годовая инфляция в марте 2024 года замедлилась до 9,1%, формируясь несколько выше прогнозной траектории. Отклонение происходило под влиянием более быстрого роста цен на жилищно-коммунальные услуги. Снижению инфляции способствует умеренно жесткая денежно-кредитная политика и снижение мировых цен на зерновые.

По итогам I квартала 2024 года тенге укрепился по отношению к доллару более чем на 7,5 тенге, и составил 448,50 тенге за доллар. Помимо цен на нефть, этому способствовала и политика Национального банка Казахстана, на долю которого стабильно приходится более 40% от общего объема торгов на Казахстанской фондовой бирже (KASE).

По состоянию на 31 марта 2024 года в Республике Казахстан функционируют 21 банков, из них 11 банков с иностранным участием, в том числе 8 дочерних банков второго уровня, 2 банка со 100% государственным участием.

Совокупные активы банковского сектора на 01.04.2024г. составили 52 923 млрд тенге, увеличившись за март 2024 года на 1,8% (с начала 2024 года рост на 2,9%), в основном за счет роста ликвидных активов на 2,4%.

По состоянию на 01.04.2024г. банковский сектор имеет достаточный запас капитала. Коэффициент достаточности основного капитала (к1) – 19,4%, коэффициент достаточности собственного капитала (к2) – 21,4%, что в среднем по системе существенно превышает установленные законодательством нормативы и позволит банкам покрыть потенциальные риски.

За январь - март 2024 года чистая прибыль банков составила 570 млрд тенге, что на 11,7% больше по сравнению с соответствующим периодом 2023 года.

Рентабельность банковских активов (ROA) на 01.04.2024г. составила 4,6% (на 01.04.2023г. – 3,9%), рентабельность капитала (ROE) – 34,8% (на 01.04.2023г. – 32,3%).

Кредиты банков второго уровня экономике за март 2024 года увеличились на 0,9% до 28 691 млрд тенге (с начала 2024 года рост на 2,7%). В структуре кредитов экономике доля займов субъектам бизнеса составляет - 38,9%, ипотечных займов – 18,9%, потребительских и прочих займов населению – 42,2%.

Кредиты населению от банков второго уровня за март 2024 года выросли на 1,7% до 17 542 млрд тенге (с начала 2024 года рост на 5,1%). В структуре кредитов населению ипотечные займы увеличились на 0,7% до 5 436 млрд тенге, потребительские займы – на 2,1% до 10 946 млрд тенге, прочие займы – на 2,7% до 1 161 млрд тенге.

По состоянию на 01.04.2024г. доля кредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней в общем объеме кредитного портфеля составила 3,1% или 929 млрд тенге (на начало 2024 года – 2,9% или 864 млрд тенге).

В портфеле физических лиц уровень займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней составил 3,7% или 650 млрд тенге (на 01.01.2024г. – 3,4% или 575 млрд тенге), в портфеле юридических лиц с учетом МСБ – 2,2% или 278 млрд тенге (на 01.01.2024г. – 2,3% или 289 млрд тенге).

Уровень покрытия провизиями кредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней составил 73,4% (на 01.01.2024г. – 75,9%).

В марте 2024 года средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам, выданным населению в национальной валюте, составила 19,1% (в феврале 2024 года – 17,5%).

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

Депозиты резидентов в депозитных организациях увеличились за март 2024 года на 1,0% до 34 464 млрд тенге (с начала 2024 года снижение на 0,6%). Депозиты юридических лиц в марте 2024 года увеличились на 1,5% до 15 726 млрд тенге, депозиты физических лиц - на 0,5% до 18 738 млрд тенге.

Средневзвешенная ставка вознаграждения по срочным депозитам небанковских юридических лиц в национальной валюте в марте 2024 года составила 13,6% (в феврале 2024 года – 14,0%), по депозитам физических лиц – 13,8% (в феврале 2024 года – 13,6%).

В марте 2024 года в годовом выражении по сравнению с мартом 2023 года цены на рынке жилья изменились следующим образом, цены на первичное жилье повысились на 1,3%, и средняя цена по Республике за 1 квадратный метр составила 486, 579 тенге, вторичное – снизились на 2,3% и средняя цена по Республике за 1 квадратный метр составила 502,828 тенге. Арендная плата за благоустроенное жилье в марте 2024 года по сравнению с аналогичным месяцем прошлого года увеличилась на 2.3% и составила 4,185 тенге за 1 квадратный метр.

В региональном разрезе цены на новое жилье в годовом выражении значительно выросли в городах Актобе на 8,9%, Кызылорда – на 7,1%. Значительно изменились цены на вторичном рынке в городах Атырау (+10,8%), Талдыкорган (+8,8%), по аренде жилья – в городах Караганда (23%), Жезказган (22,4%), Атырау и Талдыкорган (по 21%).

Количество сделок купли-продажи жилья за январь-март 2024 года составило – 88,636, и по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличились на 22%, тогда было зарегистрировано 72,685 сделок.

В целях реализации социальных задач государства по обеспечению населения жильем Банком проводится работа с местными исполнительными органами (далее - МИО). В 1-м квартале 2024года Банком заключен договор займа с МИО Восточно-Казахстанской области, в рамках которого, Банку выделены средства для представления предварительных жилищных займов по льготным условиям вкладчикам Банка. Сумма выделенных средств от МИО составила 300 миллионов тенге.

Международное рейтинговое агентство Standard&Poor's подтвердило суверенный кредитный рейтинг Казахстана на уровне «BBB-/A-3», улучшив прогноз с «негативного» на «стабильный». Ключевыми факторами, поддерживающими рейтинг Казахстана, являются сильные фискальный и внешний балансы экономики страны. При этом наличие ликвидных внешних активов существенно поддерживает фискальную устойчивость страны. В целом, S&P прогнозирует рост экономики Казахстана на уровне 4,1% в 2023 году и в среднем около 4% в 2023-2026 годах. Правительство РК продолжит активную работу по сохранению суверенного рейтинга на уровне инвестиционной надежности.

3 Основа подготовки финансовой отчетности

Основные принципы учетной политики. Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с стандартами бухгалтерского учета МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность", и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью за год, заканчивающийся 31 декабря 2023 года, подготовленной в соответствии с стандартами бухгалтерского учета МСФО ("МСФО") на основе правил учета по первоначальной стоимости за исключением первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценки финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток ("ССЧПУ") и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход ("ССЧПСД").

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

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

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения в Примечании 19.

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 19.

	31 марта 2024 г. (неаудировано)			31 декабря 2023 г. (аудировано)		
	Суммы, ожидаемые к погашению/ возмещению			Суммы, ожидаемые к погашению/ возмещению		
	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого
(в тысячах казахстанских тенге)						
Нематериальные активы	-	7,087,493	7,087,493	-	6,525,256	6,525,256
Основные средства	-	8,495,039	8,495,039	-	7,068,689	7,068,689
Активы в форме права пользования	-	-	-	-	102,828	102,828
Прочие активы	1,435,474	-	1,435,474	345,126	-	345,126
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	3,742,221	-	3,742,221	9,567,396	-	9,567,396
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	182,076	-	182,076	182,076	-	182,076
Итого:	5,359,771	15,582,532	20,942,303	10,094,598	13,696,773	23,791,371
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Отложенные налоговые обязательства	(784,759)	40,909,164	40,124,405	(864,745)	41,795,390	40,930,645
Прочие обязательства	4,824,987	-	4,824,987	4,377,858	-	4,377,858
Государственные субсидии	5,697,968	270,605,923	276,303,891	5,580,849	274,662,562	280,243,411
Итого:	9,738,196	311,515,087	321,253,283	9,093,962	316,457,952	325,551,914

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 2023 года. В методологии оценки ожидаемых кредитных убытков существенных изменений за прошедший период не было. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта, а также модели макроэкономических сценариев. Банк регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам.

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

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

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

Сумма списанной задолженности по состоянию на 31 марта 2024 года составляет 230,163 тысячи тенге (43 займа).

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

Если бы ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и авансам клиентам оценивались как ожидаемые кредитные убытки за весь срок (то есть включая кредиты и займы, которые на отчетную дату в Корзине 1 и оцениваются как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки), при этом все остальные факторы оставались бы неизменными, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 марта 2024 года был бы на 7,961,975 тысяч тенге больше, до налога на прибыль (за 31 декабря 2023 года был бы 7,249,420 тысяч тенге больше, до налога на прибыль).

Если бы потери в случае дефолта (LGD) по обесцененным кредитам были бы 100%, при этом все остальные факторы оставались бы неизменными, то оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки увеличился бы на 4,715,670 тысяч тенге (31 декабря 2023: на 4,013,216 тысяч тенге). Все остальные факторы без изменений.

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

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

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

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

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

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

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Банком при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему выплат руководителям.

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

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

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

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

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

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

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

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

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

Банк применяет "трехэтапную" модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Корзине 1. Для финансовых активов Корзины 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев ("12-месячные ожидаемые кредитные убытки"). Если Банк идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Корзину 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена ("ожидаемые кредитные убытки за весь срок"). Описание порядка определения Банком значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 19. Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Корзину 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Пояснения в отношении определения Банком обесцененных активов и дефолта представлены в Примечании 19.

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

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

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

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

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

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

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов по ставке ниже рыночной.

Согласно действующим тарифным программам Банка, предварительные жилищные займы и промежуточные жилищные займы, предлагаемые населению, имеют ставку вознаграждения от 2% до 14,4%, по жилищным займам от 2% до 5%. Жилищные займы выдаются при условии наличия 50% накоплений от договорной суммы на сберегательном счете потенциального заемщика, при достижении оценочного показателя и соблюдении минимального срока накопления не менее трех лет. Промежуточные жилищные займы выдаются при условии досрочного накопления или одновременного 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%.

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

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 дополнительный 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 2024 год составили 9,340,579 тысяч (за три месяца 2023: 3,421,641 тысяч).

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

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2024 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"	20,000,000	3	11 / 13,82	(1,060,628)	*Метод расчета; размещенные средства; доп.капитал
Министерство финансов Республики Казахстан	186,000,000	11-20	0,15-1 / 4,5656-12,54	125,269,623	*Метод расчета; заемные средства; доп.капитал
	253,641,876	25	0,01 / 9,4056-13,38	236,443,166	*Метод расчета; заемные средства; гос.субсидии
Акимат города Алматы	59,824,065	8-25	0,01 / 8,4304-13,38	42,063,641	*Метод расчета; заемные средства; доп.капитал
	8,848,000	25	0,01 / 8,7015-12,10	7,159,645	*Метод расчета; заемные средства; гос.субсидии
АО НУХ Байтерек (Материнская компания)	22,000,000	20	0,15 / 7,9694	13,541,732	*Метод расчета; заемные средства; доп.капитал
	210,000,000	20	4,05 / 10,99-13,7	123,114,513	*Метод расчета; выпущенные ценные бумаги, гос.субсидии
Акимат г. Астана	3,578,000	8	0,01 - 0,15 / 10,4401 - 13,90	1,943,186	*Метод расчета; заемные средства; доп.капитал
Акимат Карагандинской области	4,400,000	8-15	0,01 / 12,81-14,44	2,630,880	*Метод расчета; заемные средства; доп.капитал
ГУ "Аппарат акима г. Уральск"	50,000	8	0,01 / 13,51	24,644	*Метод расчета; заемные средства; доп.капитал
КГУ "Аппарат акима Жамбылской области"	1,599,000	8	0,01 / 13,38-14,31	810,928	*Метод расчета; заемные средства; доп.капитал
ГУ "Аппарат акима г. Костанай"	1400,000	8	0,01 / 13,38-14,17	721,632	*Метод расчета; заемные средства; доп.капитал
ГУ "Аппарат акима Алматинской области"	494,597	8	0,01 / 13,49	303,512	*Метод расчета; заемные средства; доп.капитал
ГУ "Аппарат акима города Талдыкорган"	900,000	8	0,01 / 13,66-14,31	465,611	*Метод расчета; заемные средства; доп.капитал
ГУ "Аппарат акима Актюбинской области"	300,000	8	0,01 / 13,66	152,877	*Метод расчета; заемные средства; доп.капитал
ГУ "Аппарат акима города Атырау"	5,000,000	8	0,01 / 13,90-14,31	2,605,241	*Метод расчета; заемные средства; доп.капитал
ГУ "Аппарат акима города Семей области Абай"	939,619	8	0,01 / 13,90-14,31	488,485	*Метод расчета; заемные средства; доп.капитал
ГУ Аппарат акима Бурлинского района"	440,000	8	0,01 / 14,43	234,327	*Метод расчета; заемные средства; доп.капитал
ГУ "Аппарат акима города Темиртау"	200,000	15	0,01 / 13,67	136,016	*Метод расчета; заемные средства; доп.капитал
	150,000	8	0,01 / 13,55	101,875	*Метод расчета; заемные средства; доп.капитал
ГУ "Аппарат акима области Ұлытау"	500,000	15	0,01 / 12,86	333,955	*Метод расчета; заемные средства; доп.капитал
АО "Қаражанбасмунай"	1,316,432	4	2 / 11,54	383,153	*Метод расчета; выпущенные ценные бумаги; ОПиУ
АОО "НИШ"	334,405	8	0,01 / 10,72-13,31	148,144	*Метод расчета; заемные средства; ОПиУ
АО "Шубаркулькомир"	400,000	8	0,01 / 14,75	252,572	*Метод расчета; заемные средства; ОПиУ

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

(в тысячах казахстанских тенге)

Дебиторы/ кредитор	Сумма договора	Срок договора (лет)	Номинальная/рыночная ставка (%)	Сумма дисконта/ государственной субсидии	Примечание
Акимат города Шымкент	3,000,000	8	0,01 / 14,75	1,594,024	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
КГУ "Аппарат акима Кызылординской области"	1,200,000	8	0,01 / 14,75	639,520	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
ГУ "Аппарат акима города Павлодара"	345,500	8	0,01 / 14,17	178,799	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
ГУ "Аппарат акима Мангистауской области"	500,000	8	0,01 / 14,17	260,544	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
ГУ "Аппарат акима города Аксу"	54,500	8	0,01 / 14,35	27,899	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
ГУ "Аппарат акима Западно-Казахстанской области"	600,000	8	0,01 / 14,31	314,778	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
ГУ "Аппарат акима Восточно-Казахстанской области"	300,000	8	0,01/13,93	154,435	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал

¹ Ставка доходности по ГЦБ с аналогичным сроком обращения;

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

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

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

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

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

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

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

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

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

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

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

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

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору. Банк не осуществляет пересмотр условий (уступок) контрактов по аренде связанных с COVID-19.

На 31 марта 2024 года Банк признал активы в форме права пользования в размере 1,437,955 тысяч тенге, а также соответствующее обязательство по аренде в размере 1,516,487 тысячи тенге в статье "Прочие финансовые обязательства" в Отчете о финансовом положении.

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

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

5 Новые стандарты и интерпретации

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

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

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

6 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Остатки по счетам в НБ РК (кроме обязательных резервов)	587,662,080	292,543,088
Обязательные резервы на счетах в НБ РК	7,030,663	6,121,296
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	6,315,043	11,312,246
Денежные средства в кассе	2,353,617	3,086,347
Текущие счета	201,323	4,438,644
Корреспондентские счета в других банках	52,759	35,917
Ноты НБ РК со сроком погашения менее трех месяцев За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	273,398,547
	(10,744)	(15,841)
Итого денежные средства и их эквиваленты	603,604,741	590,920,244

Банк размещает временно свободные денежные средства клиентов на депозитах в НБ РК. Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и эквиваленты денежных средств включают наличность в кассе, остатки на корреспондентских и текущих счетах, обязательные резервы на счетах в НБ РК, межбанковские депозиты и договоры "обратного репо" с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости.

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

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2024 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 марта 2024 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Остатки по счетам в НБ РК включая обязательные резервы	Договоры покупки и обратной продажи с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Корреспондентские счета в других банках	Текущие счета	Итого	Рейтинги
<i>Непросроченные и необесцененные</i>						
НБ РК (с рейтингом ВВВ-)	594,682,339	-	-	201,243	594,883,582	ВВВ-
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	6,314,704		-	6,314,704	ВВВ-
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	-	52,758	80	52,838	ВВ+
Итого денежные средства и их эквиваленты исключая наличные денежные средства	594,682,339	6,314,704	52,758	201,323	601,251,124	

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 2023 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 BVB)	298,659,090	273,388,532	-	-	4,438,486	576,486,108
- с рейтингом от BVB- до BVB+	-	-	11,311,792	30,160	-	11,341,952
- с рейтингом от BB- до BB+	-	-	-	5,757	80	5,837
Итого денежные средства и их эквиваленты исключая наличные денежные средства	298,659,090	273,388,532	11,311,792	35,917	4,438,566	587,833,897

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 2024 года у Банка имеются остатки по счетам в НБ РК, включая обязательные резервы в размере 587,651,676 тысяч тенге (2023: 298,659,090 тысячи тенге).

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

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

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

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2024 года

6 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

По сделкам "обратного репо", обеспечением выступают ценные бумаги АО "КазАгроФинанс" со справедливой стоимостью 6,315,043 тысяч тенге (2023 год: обеспечением выступали ценные бумаги НУХ "Байтерек", АО "КазАгроФинанс" со справедливой стоимостью 11,312,246 тысяч тенге).

	31 марта 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	Балансовая стоимость "обратное репо"	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость "обратное репо"	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>				
С кредитным рейтингом обеспечения от В- до ВВВ+	6,314,704	6,315,043	11,311,792	11,312,246
Итого	6,314,704	6,315,043	11,311,792	11,312,246

По состоянию на 31 марта 2024 года у Банка имелись остатки на корреспондентских счетах в 2 банках-контрагентах, кроме НБ РК (2023: 2 банка-контрагента). Совокупная сумма этих остатков составляла 52,759 тысяч тенге (2023: 35,917 тысяч тенге).

На 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Корзину 1. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

На 31 марта 2024 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге либо аналогичного соглашения, составляли:

	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		
				Финансовые инструменты (г)	Полученное денежное обеспечение (д)	Нетто- сумма риска в) - (г) - (д)
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>						
АКТИВЫ						
"Обратного репо"	6,314,704	-	6,314,704	6,314,704	-	-
Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	6,314,704	-	6,314,704	6,314,704	-	-

6 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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

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

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

7 Средства в финансовых институтах

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Средства в финансовых институтах	19,162,290	98,936,019
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(200,475)	(158,352)
Итого средства в финансовых институтах	18,961,815	98,777,667

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

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2024 г.	31 декабря 2023 г.
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	30,000	30,000
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	18,931,815	98,747,667
Итого средства в финансовых институтах	18,961,815	98,777,667

На 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки средств в финансовых институтах включены в Корзину 1. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	43,327,789	51,516,668
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	144,923,275	113,758,086
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги	188,251,064	165,274,754

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

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

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

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2024 года

8. Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Государственные ценные бумаги Министерства финансов РК	18,204,090	68,420,520	86,624,610
Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений	5,623,743	39,467,143	45,090,886
Корпоративные облигации	15,279,485	24,493,690	39,773,175
Облигации международных финансовых организаций	1,535,689	12,699,453	14,235,142
Облигации местных исполнительных органов	2,743,905	-	2,743,905
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2023 г. (справедливая стоимость/ валовая балансовая стоимость)	43,386,912	145,080,806	188,467,718
Оценочный резерв под кредитные убытки	(59,123)	(157,531)	(216,654)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2023 г. (балансовая стоимость)	43,327,789	144,923,275	188,251,064

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

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

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

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

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2023 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска. Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемых Банком, и подход к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, приводится в Примечании 19.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2024 г.	31 декабря 2023 г.
- Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК		
рейтинг ВВВ-	18,204,090	25,594,250
Валовая балансовая стоимость	18,204,090	25,594,250
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(20,135)	(13,559)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	18,183,955	25,580,691
<i>Корпоративные облигации</i>		
- рейтинг от ВВВ+ до ВВВ-	14,677,803	14,321,717
- рейтинг от В+ до В-	601,682	602,057
Валовая балансовая стоимость	15,279,485	14,923,774
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(22,352)	(25,059)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	15,257,133	14,898,715
<i>Облигации международных финансовых организаций</i>		
- рейтинг ВВВ-	1,535,689	1,477,468
Валовая балансовая стоимость	1,535,689	1,477,468
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(264)	(675)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	1,535,425	1,476,793
<i>Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений</i>		
- рейтинг от ВВВ+ до ВВВ-	5,623,743	6,884,658
Валовая балансовая стоимость	5,623,743	6,884,658
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(13,281)	(13,298)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	5,610,462	6,871,360
<i>Облигации местных исполнительных органов</i>		
- рейтинг ВВВ-	2,743,905	2,692,199
Валовая балансовая стоимость	2,743,905	2,692,199
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(3,091)	(3,090)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	2,740,814	2,689,109

Валовая балансовая стоимость инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 марта 2024 года составляла 43,386,912 тысяч тенге (31 декабря 2023 года: 51,572,349 тысяч тенге), оценочный резерв под кредитные убытки составлял 59,123 тысяч тенге (2023 год: 55,681 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 на 31 марта 2024 года включены в Корзину 1. Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не имеют обеспечения. Долговые ценные бумаги по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года включены в Корзину 1. Движений не было между этапами за 3 месяца 2024 и 2023 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 2024 года на основании уровней кредитного риска, а также их раскрытие по трем этапам для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, приводится в Примечании 19. В таблице ниже балансовая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 марта 2024 года также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным активам.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2024 г.	31 декабря 2023 г.
<i>Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК</i>		
Рейтинг BBB-	68,420,520	51,406,166
Валовая балансовая стоимость	68,420,520	51,406,166
Оценочный резерв под кредитные убытки	(67,300)	(54,399)
Балансовая стоимость	68,353,220	51,351,767
<i>Корпоративные облигации</i>		
- рейтинг от BB+ до BB-	3,069,333	-
Рейтинг BBB-	21,424,357	20,821,487
Валовая балансовая стоимость	24,493,690	20,821,487
Оценочный резерв под кредитные убытки	(53,221)	(49,908)
Балансовая стоимость	24,440,469	20,771,579
<i>Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений</i>		
Рейтинг BBB	39,467,143	28,912,520
Валовая балансовая стоимость	39,467,143	28,912,520
Оценочный резерв под кредитные убытки	(34,526)	(15,459)
Балансовая стоимость	39,432,617	28,897,061
<i>Облигации международных финансовых организаций</i>		
- рейтинг AAA	11,162,926	11,246,052
- рейтинг BBB-	1,536,527	1,494,605
Валовая балансовая стоимость	12,699,453	12,740,657
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2,484)	(2,978)
Балансовая стоимость	12,696,969	12,737,679

Валовая балансовая стоимость инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости на 31 марта 2024 года составляла 145,080,806 тысяч тенге (31 декабря 2023 года: 113,880,830 тысяч тенге), оценочный резерв под кредитные убытки составлял 157,531 тысяч тенге (2023 год: 112,744 тысяч тенге). В течение года, закончившегося 31 марта 2024 года, не было переходов из одной корзины кредитного качества в другую. Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости на 31 декабря 2023 года включены в Корзину 1. На 31 марта 2024 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не имеют обеспечения (2023 года: не имеют обеспечения).

9 Кредиты и авансы клиентам

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

Жилищный заем предоставляется вкладчикам при условии накопления в течение 3-15 лет минимально необходимой суммы сбережений по договору о жилстройсбережениях. Минимальный срок накопления составляет 3 года, минимальный размер накоплений составляет 50% от суммы, необходимой для улучшения жилищных условий. Ставка вознаграждения по жилищному займу составляет от 3,5% до 5% годовых (за исключением программы "Бақытты отбасы" и депозита "Арнау", по которым ставка вознаграждения по займу составляет - 2% годовых). Срок пользования жилищным займом составляет от 6 месяцев до 25 лет, в зависимости от выбранной тарифной программы Банка. Жилищный заем выдается при обязательном выполнении следующих условий: i) накопление минимальной необходимой суммы сбережений; ii) достижение минимального значения оценочного показателя; iii) предоставление залогового обеспечения; iv) подтверждение платежеспособности заемщика, но не ранее чем через три года, после вступления в силу договора о жилищных строительных сбережениях.

Промежуточный жилищный заем выдается вкладчикам, при накоплении или досрочном внесении 50% от необходимой суммы. Ставка вознаграждения по займу составляет от 2% до 12% годовых. Срок пользования жилищным займом составляет до 25 лет, в соответствии с Продуктовой линейкой Банка.

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

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

Ставки вознаграждения по предварительному жилищному займу составляют от 2% до 14.4% годовых при накоплении/внесении сбережений от 10% до 50% от договорной суммы в зависимости от категории заемщика. В период пользования предварительным жилищным займом дальнейшее накопление сбережений осуществляется одновременно с погашением вознаграждения по предварительному жилищному займу (без оплаты основного долга). При выполнении обязательных условий договора о жилищных строительных сбережениях выплачиваются накопленные сбережения и жилищный заем, который направляется на погашение предварительного жилищного займа. Срок предварительного жилищного займа составляет от 6 месяцев до 10 лет, в соответствии с Продуктовой линейкой Банка.

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Промежуточные жилищные займы	1,435,065,366	1,509,741,631
Предварительные жилищные займы	888,720,308	876,602,382
Жилищные займы	792,783,131	720,048,621
За вычетом резерва под кредитные убытки	(5,743,805)	(5,402,474)
Итого кредиты и авансы клиентам	3,110,825,000	3,100,990,160

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

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2024 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Промежуточные жилищные займы	1,435,065,366	(2,068,612)	1,432,996,754	1,509,741,631	(2,025,112)	1,507,716,519
Предварительные жилищные займы	888,720,308	(2,372,266)	886,348,042	876,602,382	(2,231,317)	874,371,065
Жилищные займы	792,783,131	(1,302,927)	791,480,204	720,048,621	(1,146,045)	718,902,576
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	3,116,568,805	(5,743,805)	3,110,825,000	3,106,392,634	(5,402,474)	3,100,990,160

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2024 года

9 Кредиты и аванса клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	Итого
	12-мес. ОКУ	Срочн. ОКУ	Срочн. ОКУ	
Промежуточные займы	1,378,556,736	52,360,394	2,079,624	1,432,996,754
- LTV менее 25%	10,642,912	200,651	69,758	10,913,321
- LTV от 25% до 50%	166,546,315	4,641,914	409,545	171,597,774
- LTV от 51% до 75%	1,122,065,908	27,517,578	1,168,398	1,150,751,884
- LTV от 76% до 100%	38,781,396	3,206,744	128,375	42,116,515
- LTV более 100%	35,933,732	636,837	54,187	36,624,756
- беззалоговые	-	-	8,586	8,586
- с задержкой менее 30 дней	5,492,196	9,943,153	85,416	15,520,765
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	4,614,700	90,009	4,704,709
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	1,707,584	83,457	1,791,041
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	706,744	706,744
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	99,301	99,301
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	229,970	229,970
Оценочный резерв под кредитные убытки	(905,723)	(108,767)	(1054,122)	(2,068,612)
Предварительные займы	779,330,964	105,563,066	1,454,012	886,348,042
- LTV менее 25%	1,230,736	1,184,096	13,351	2,428,183
- LTV от 25% до 50%	151,315,610	31,184,401	299,336	182,799,347
- LTV от 51% до 75%	542,897,169	43,234,067	552,550	586,683,786
- LTV от 76% до 100%	64,191,125	5,026,558	123,756	69,341,439
- LTV более 100%	15,907,703	433,337	11,757	16,352,797
- беззалоговые	-	-	20,925	20,925
- с задержкой менее 30 дней	4,723,553	17,989,853	132,596	22,846,002
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	5,429,541	52,379	5,481,920
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	1,767,470	18,390	1,785,860
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	657,684	657,684
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	140,141	140,141
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	182,224	182,224
Оценочный резерв под кредитные убытки	(934,932)	(686,257)	(751,077)	(2,372,266)
Жилищные займы	718,739,023	71,559,147	1,182,034	791,480,204
- LTV менее 25%	202,120,491	16,367,962	222,800	218,711,253
- LTV от 25% до 50%	491,270,703	45,103,550	572,601	536,946,854
- LTV от 51% до 75%	23,223,413	1,025,092	89,595	24,338,100
- LTV от 76% до 100%	103,609	-	-	103,609
- LTV более 100%	65,262	4,995	-	70,257
- беззалоговые	956	-	-	956
- с задержкой менее 30 дней	2,504,484	6,627,478	72,537	9,204,499
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	1,730,952	55,768	1,786,720
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	909,991	57,514	967,505
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	432,169	432,169
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	76,986	76,986
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	144,223	144,223
Оценочный резерв под кредитные убытки	(549,895)	(210,873)	(542,159)	(1,302,927)
Валовая балансовая стоимость	2,879,017,273	230,488,504	7,063,028	3,116,568,805
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2,390,550)	(1,005,897)	(2,347,358)	(5,743,805)
Балансовая стоимость	2,876,626,723	229,482,607	4,715,670	3,110,825,000

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2024 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой в таблицах выше, приводится в Примечании 19.

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 2024 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Промежу- точные займы	Предваритель- ные займы	Жилищные займы	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	954	954
Кредиты, гарантированные другими физическими лицами	310,973	97,687	2,287,248	2,695,908
Кредиты, обеспеченные:				
- объектами жилой недвижимости	1,389,365,683	866,326,364	780,478,443	3,036,170,490
- земель	1,252,670	35,744	1,069,420	2,357,834
- другими объектами недвижимости	1,498,244	21,689	518,977	2,038,910
- денежными депозитами	39,418,356	19,504,374	1,308,312	60,231,042
- объектами жилой недвижимости, депозитами и гарантиями (многозалоговые)	37,762	346,975	-	384,737
Кредиты, обеспеченные прочими активами	1,113,066	15,209	5,816,850	6,945,125
Итого кредиты и авансы клиентам	1,432,996,754	886,348,042	791,480,204	3,110,825,000

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

Сумма денег (заклад, задаток) и вкладов, удерживаемых в качестве обеспечения по выданным кредитам по состоянию на 31 марта 2024 года, составила 1,078,433,342 тысяч тенге (2023 года: 1,101,625,246 тысяч тенге).

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее ("активы с избыточным залоговым обеспечением") и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива ("активы с недостаточным залоговым 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 2024 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>				
Промежуточные жилищные займы	2,079,497	6,173,619	127	127
Предварительные жилищные займы	1,454,012	3,807,573	-	-
Жилищные займы	1,182,034	6,284,934	-	-

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

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

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Сумма по денежным вкладам вычитывалась из балансовой стоимости портфеля. Оценка справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 21. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам раскрыт в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 23.

10 Прочие финансовые активы и прочие активы

Ниже приводится информация по прочим финансовым активам:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Требование к государству по возмещению премии по вкладам	60,641,569	-
Требование к поставщикам платежных услуг	3,974,933	16,075,640
Начисленные комиссионные доходы	409,344	227,376
Прочее	21,265	21,230
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(67,498)	(21,230)
Итого прочие финансовые активы	64,979,613	16,303,016

Требование к государству по возмещению премии по вкладам представляет собой требования к Комитету по делам строительства и жилищно-коммунального хозяйства по возмещению выплаченной премии государства Банку.

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Требование к государству по возмещению премии по вкладам		
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	60,641,569	-
Требование к поставщикам платежных услуг		
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	5,118	227,688
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	3,969,815	16,075,328
Начисленные комиссионные доходы		
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	363,076	-
<i>Просроченные и обесцененные</i>		
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	46,268	-
Прочее		
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- нет рейтинга	35	-
<i>Просроченные и обесцененные</i>		
- нет рейтинга	21,230	21,230
Валовая балансовая стоимость	65,047,111	16,324,246
Оценочный резерв под кредитные убытки	(67,498)	(21,230)
Балансовая стоимость	64,979,613	16,303,016

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2024 года

10 Прочие финансовые активы и прочие активы (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости на 31 марта 2024 года.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Корзина 1 12-мес. ОКУ	Корзина 2 Срочн. ОКУ	Корзина 3 Срочн. ОКУ	Итого
<i>Требование к государству по возмещению премии по вкладам</i>				
Валовая балансовая стоимость	60,641,569	-	-	60,641,569
Балансовая стоимость	60,641,569	-	-	60,641,569
<i>Требование к поставщикам платежных услуг</i>				
Валовая балансовая стоимость	3,974,933	-	-	3,974,933
Балансовая стоимость	3,974,933	-	-	3,974,933
<i>Начисленные комиссионные доходы</i>				
Валовая балансовая стоимость	305,374	81,268	22,702	409,344
Оценочный резерв под кредитные убытки	(4,472)	(19,094)	(22,702)	(46,268)
Балансовая стоимость	300,902	62,174	-	363,076
<i>Прочее</i>				
Валовая балансовая стоимость	35	-	21,230	21,265
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(21,230)	(21,230)
Балансовая стоимость	35	-	-	35

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости на 31 декабря 2023 года.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Корзина 1 12-мес. ОКУ	Корзина 2 Срочн. ОКУ	Корзина 3 Срочн. ОКУ	Итого
<i>Требование к поставщикам платежных услуг</i>				
Валовая балансовая стоимость	16,075,640	-	-	16,075,640
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	-	-
Балансовая стоимость	16,075,640	-	-	16,075,640
<i>Начисленные комиссионные доходы</i>				
Валовая балансовая стоимость	227,376	-	-	227,376
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	-	-
Балансовая стоимость	227,376	-	-	227,376
<i>Прочее</i>				
Валовая балансовая стоимость	-	-	21,230	21,230
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(21,230)	(21,230)
Балансовая стоимость	-	-	-	-

10 Прочие финансовые активы и прочие активы (продолжение)

Ниже приводится информация по прочим активам:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Предоплата за услуги	1,355,961	283,591
Сырье и материалы	44,249	34,096
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	33,874	26,181
Прочее	1,390	1,258
За вычетом резерва под обесценение	-	-
Итого прочие активы	1,435,474	345,126

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>	31 марта 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Юридические лица		
Текущие счета	279,723,746	229,796,525
Физические лица		
Долгосрочные вклады	1,310,685,977	1,261,175,214
Текущие счета	50,220,392	67,781,352
Средства клиентов	1,640,630,115	1,558,753,091
Удерживаемые в качестве обеспечения по выданным кредитам	1,078,433,342	1,101,625,246
Итого средства клиентов	2,719,063,457	2,660,378,337

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

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

На 31 марта 2024 года средства клиентов в размере 279,659,440 тысяч тенге (10% от средств клиентов) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, из которых 279,587,625 тысяч тенге по средствам юридических и 71,815 тысяч тенге по средствам физических лиц. На 31 декабря 2023 года средства клиентов в размере 226,829,179 тысяч тенге (9% от средств клиентов) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, из которых 226,379,198 тысяч тенге по средствам юридических и 449,981 тысяч тенге по средствам физических лиц.

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 22).

Ежегодно государство выделяет премии по жилищным строительным сбережениям вкладчиков из государственного бюджета, включая начисленное по нему вознаграждение на сумму, не превышающую 20% от 200 месячных расчетных показателей на одного вкладчика для стимулирования жилищных строительных сбережений в Казахстане. Месячный расчетный показатель, для исчисления премии государства за 2024 год составил 3,692 тенге (2023: 3,450 тенге).

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 21. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

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 2024 года

12 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	197,062,443	195,787,412
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	197,062,443	195,787,412

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

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>	Долговые ценные бумаги
На 1 января 2023 г.	193,469,370
Движение денежных средств по финансовой деятельности	-
Изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	2,318,042
На 31 декабря 2023 г.	195,787,412
На 1 января 2024 г.	195,787,412
Движение денежных средств по финансовой деятельности	-
Изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	1,275,031
На 31 марта 2024 г.	197,062,443

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 2024 года Банк имел выпущенные долговые ценные бумаги, которые удерживали 20 контрагентов (2023 год: 20 контрагентов). Остаток выпущенных долговых ценных бумаг на 31 марта 2024 года составляет 197,062,443 тысяч тенге (2023 год: 195,787,412 тысяч тенге).

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 21. Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами раскрыта в Примечании 23.

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2024 года

13 Заемные средства

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Министерство финансов Республики Казахстан	65,220,775	63,684,697
Азиатский Банк развития	38,010,793	39,185,474
Займы от МИО	21,663,673	20,941,430
Материнская компания	9,025,978	8,871,276
Другие организации	333,734	323,700
Итого заемные средства	134,254,953	133,006,577

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

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

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

На 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 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>	Заемные средства
На 1 января 2023 г.	108,542,872
Движение денежных средств по финансовой деятельности	112,313,504
Изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	(87,849,799)
На 31 декабря 2023 г.	133,006,577
Остаток на 1 января 2024 г.	133,006,577
Движение денежных средств по финансовой деятельности	299,000
Изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	949,376
Остаток на 31 марта 2024 г.	134,254,953

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 21. Анализ процентных ставок прочих заемных средств раскрыт в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 23.

14 Прочие финансовые обязательства и прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Деньги государственного бюджета	4,625,428	2,480,205
Долгосрочная аренда	1,516,487	137,963
Отложенный комиссионный доход	1,496,071	1,526,513
Прочие предоплаты	1,042,561	1,164,195
Начисленные комиссионные расходы	590,381	1,102,764
Транзитные счета	11,031	12,928
Итого прочие финансовые обязательства	9,281,959	6,424,508
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	2,733,691	2,083,194
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	1,316,949	955,645
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	580,896	1,136,705
Прочее	193,451	202,314
Итого прочие обязательства	4,824,987	4,377,858

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

Деньги государственного бюджета по состоянию за 31 марта 2024 года включают: 1) в сумме 3,624,957 тысяч тенге для выплаты компенсации (субсидий) на оплату аренды жилища в частном жилищном фонде социально-уязвимым слоям населения. Выплаты за жилище, арендуемое в частном жилищном фонде, осуществляются на паритетной основе 50% за счет бюджетных средств и 50% получателем. При этом, 50% выплаты за счет бюджетных средств составляют расходы 80% из республиканского бюджета и 20% из местного бюджета (за 2023 год – 220,540 тысяч тенге); 2) 1,000,471 тысяч тенге для выдачи и погашения займов по программе "С дипломом в село!" и оплаты агентского вознаграждения (31 декабря 2023 год – 2,259,665 тенге).

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

14 Прочие финансовые обязательства и прочие обязательства (продолжение)

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Долгосрочная аренда
Остаток на 1 января 2023 г.	626,653
Движение денежных средств	(556,800)
Изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	68,110
Остаток на 31 декабря 2023 г.	137,963
На 1 января 2024 г.	137,963
Движение денежных средств	(152,785)
Изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	1,531,309
Остаток на 31 марта 2024 г.	1,516,487

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

15 Государственные субсидии

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

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Государственная субсидия, полученная в рамках программы "Бакытты Отбасы" от Правительства Республики Казахстан посредством получения займа	176,574,604	180,495,644
Государственная субсидия, полученная в рамках программы "Шанырак" от Материнской компании посредством выпуска долговых ценных бумаг	94,893,966	94,893,966
Государственная субсидия, полученная в рамках программы "Бакытты Отбасы" от местных исполнительных органов посредством получения займа	4,835,321	4,853,801
Итого государственные субсидии	276,303,891	280,243,411

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>	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2024 г.	2023 г.
Государственная субсидия, полученная в рамках программы "Бакытты Отбасы" от Правительства Республики Казахстан посредством получения займа	3,921,040	1,463,913
Государственная субсидия, полученная в рамках программы "Бакытты Отбасы" от местных исполнительных органов посредством получения займа	18,480	76,715
Итого доходы по государственным субсидиям	3,939,520	1,540,628

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

16 Акционерный капитал

(в тысячах казахстанских тенге, за исключением количества акций)

	Акции (тыс.шт.)	Обыкновенные акции	Итого
На 1 января 2023 г.	7,830	78,300,000	78,300,000
Выпущенные новые акции	-	-	-
На 31 декабря 2023 г.	7,830	78,300,000	78,300,000
На 1 января 2024 г.	7,830	78,300,000	78,300,000
Выпущенные новые акции	-	-	-
На 31 марта 2024 г.	7,830	78,300,000	78,300,000

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

Дополнительно оплаченный капитал. Дополнительный оплаченный капитал представляет собой стоимость активов или услуг, переданных или оказанных Банку акционерами без размещения акций, либо переданных в счет будущих эмиссий акций. При первоначальном признании займов, полученных от Холдинга, от Правительства РК, финансовых/нефинансовых организаций по ставкам ниже рыночных, корректировка справедливой стоимости отражается в капитале как дополнительный капитал, поскольку Банк оценивает это как вклад в капитал, т.е. финансирование предоставляется для финансирования государственных программ, которые представляют собой основную деятельность Банка, генерирующую прибыль, и государственные органы не предоставляют аналогичные займы другим финансовым учреждениям, поскольку ипотечные продукты Банка являются уникальными на рынке. В качестве альтернативы можно было бы использовать учет государственных субсидий, чтобы прибыль признавалась как обязательство по отложенному доходу вместо вклада в акционерный капитал и впоследствии амортизировалась бы как доход в течение срока действия полученного заимствования/выданного долга. Такой учет используется для всего финансирования, полученного по Государственным программам, кроме программ "Бакытты отбасы" и "Шанырак", для которых используется учет государственных грантов. Разница в учете объясняется тем, что эти программы не обеспечивают достаточную процентную маржу для покрытия непроцентных расходов Банка, и как таковые программы являются убыточными для Банка и не могут рассматриваться как вклад в капитал.

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

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

На 31 марта 2024 года не было объявленных дивидендов.

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

17 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2024 г.	2023 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	57,998,719	54,463,064
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9,455,412	8,234,671
Средства в финансовых институтах, оцениваемые по амортизированной стоимости	4,202,962	5,960,358
Средства в Национальном Банке Республики Казахстан	11,476,786	2,960,966
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,194,166	1,320,157
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	84,328,045	72,939,216
Процентные расходы		
Средства клиентов	(21,026,628)	(14,604,102)
- Физические лица	(11,970,244)	(11,048,998)
- Юридические лица	(9,056,384)	(3,555,104)
Средства финансовых институтов	(1,758,749)	(5,085,384)
Выпущенные облигации	(5,151,532)	(2,678,016)
Заемные средства	(3,545,121)	(2,511,784)
Итого процентные расходы	(31,482,030)	(24,879,286)
Прочие аналогичные расходы		
Обязательства по аренде	(55,868)	(15,656)
Итого процентные и аналогичные расходы	(31,537,898)	(24,894,942)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы	52,790,147	48,044,274

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

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными (РОСІ) финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

17 Процентные доходы и расходы (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Процентный доход включает процентные доходы в сумме 60,603 тысяч тенге (2023 год: 36,057 тысяч тенге), признанные по обесцененным неработающим кредитам клиентам.

18 Налог на прибыль

Расходы и экономия по налогу на прибыль, отраженные в составе прибыли и убытка за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2024 г.	2023 г.
Текущие расходы по подоходному налогу	(5,826,368)	(3,591,000)
Экономия по отложенному налогообложению	579,691	(34,800)
Расходы по налогу на прибыль за период	(5,246,676)	(3,625,800)

19 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 2024 года и 31 декабря 2023 года (Примечание 4):

(% в год)	31 марта 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	11.83%	11.09%
Средства в финансовых институтах	13.82%	20.01%
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9.56%	9.34%
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11.52%	10.90%
Кредиты и авансы клиентам	7.17%	7.22%
Обязательства		
Средства финансовых институтов	-	15.09%
Средства клиентов физических лиц	1.99%	1.99%
Средства корпоративных клиентов	13.25%	14.16%
Заемные средства от Правительства РК	11.20 %	11.20%
Заемные средства от Материнской Компании	7.97%	7.97%
Заемные средства от Азиатского Банка развития	12.41%	12.41%
Заемные средства от местных исполнительных органов	12.43%	12.43%
Прочие заемные средства	13.42%	13.42%
Выпущенные облигации	11.46%	11.46%

Прочий ценовой риск. За три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года Банк не проводил операции с акциями. Не было активных операций и сделок, указывающих на потенциальное снижение их стоимости.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и капитал Банка на конец текущего отчетного периода не зависели существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам (2023 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 2024 года и 31 декабря 2023 года.

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

- Коэффициент текущей ликвидности (k_4), который рассчитывается как отношение среднемесячных высоколиквидных активов банка к среднемесячному размеру обязательств до востребования с учетом начисленного вознаграждения. На 31 марта 2024 года, данный коэффициент составил 1.942 (2023 год: 1.894);
- Коэффициент срочной ликвидности (k_4-1), который рассчитывается как отношение среднемесячного размера высоколиквидных активов к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до семи дней включительно. На 31 марта 2024 года, данный коэффициент составил 476.322 (2023 год: 328.786);
- Коэффициент срочной ликвидности (k_4-2), который рассчитывается как отношение среднемесячного размера ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно. На 31 марта 2024 года, данный коэффициент составил 90.111 (2023 год: 65.202);
- Коэффициент срочной ликвидности (k_4-3), который рассчитывается как отношение среднемесячного размера ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно. На 31 марта 2024 года, данный коэффициент составил 23.845 (2023 год: 8.513).

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

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

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

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 2024 года:

(в тысячах казахстанских тенге)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	604,118,928	-	-	-	-	604,118,928
Средства в финансовых институтах	219,444	935,000	1,106,112	24,290,000	-	26,550,556
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	243,033	7,616,361	84,830	41,634,062	7,701,535	57,279,821
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	58,611	19,204,105	52,840,623	16,264,378	112,474,610	200,842,327
Кредиты и авансы клиентам	177,785	3,382,098	9,675,830	948,967,000	4,917,971,447	5,880,174,160
Прочие финансовые активы	64,979,612	-	-	-	-	64,979,612
Итого активы	669,797,413	31,137,564	63,707,395	1,031,155,440	5,038,147,592	6,833,945,404
Обязательства						
Средства клиентов	336,323,973	101,853,889	202,969,637	472,139,979	2,121,697,625	3,234,985,103
Выпущенные облигации	2,430,000	6,653,494	10,399,926	102,292,640	398,005,801	519,781,861
Заемные средства	26,210	267,720	245	2,485,606	629,923,260	632,703,041
Средства финансовых институтов	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	9,281,959	-	-	-	-	9,281,959
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	348,062,142	108,775,103	213,369,808	576,918,225	3,149,626,686	4,396,751,964
Договорные обязательства						
Безотзывные обязательства по предоставлению кредитов и размещению вкладов	5,975,191	29,875,955	23,900,765	-	-	59,751,911

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

(в тысячах казахстанских тенге)	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
На 31 марта 2024 года						
Финансовые активы	758,219,146	42,665,182	35,396,716	767,179,768	2,383,165,101	3,986,625,913
Финансовые обязательства	346,203,364	106,118,622	201,116,031	489,348,676	1,916,876,119	3,059,662,812
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	412,015,782	(63,453,440)	(165,719,315)	277,831,092	466,288,982	926,963,101
Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	412,015,782	348,562,342	182,843,027	460,674,119	926,963,101	-
На 31 декабря 2023 года						
Финансовые активы	688,637,024	120,878,951	22,790,855	724,397,618	2,415,563,571	3,972,268,019
Финансовые обязательства	314,444,062	131,223,802	167,169,697	555,290,382	1,907,110,142	3,075,238,085
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	374,192,962	(10,344,851)	(144,378,842)	169,107,236	508,453,429	897,029,934
Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	374,192,962	363,848,111	219,469,269	388,576,505	897,029,934	-

Чистый разрыв на сроках от 1 месяца до 6 месяцев и от 6 месяцев до 12 месяцев возник за счет контрактных сроков погашения депозитов в этих периодах на периодах в размере 101 миллиард тенге (до 6 месяцев), 200 миллиардов тенге (до 12 месяцев). Кумулятивный разрыв ликвидности является положительным.

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

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

20 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).

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

Операции Банка организованы по двум основным бизнес-сегментам:

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

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

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

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

(в тысячах казахстанских тенге)	Прим	Ипотечные жилищные займы	Ипотечные жилищные займы, выданные по ставке ниже рыночных	Нераспределенные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	6	-	100,441,442	503,163,299	603,604,741
Средства в финансовых институтах	7	-	-	18,961,815	18,961,815
Инвестиции в долговые ценные бумаги	8	188,251,064	-	-	188,251,064
Инвестиции в долевые ценные бумаги		-	-	3,680	3,680
Кредиты и авансы клиентам	9	2,132,375,598	978,449,402	-	3,110,825,000
Прочие финансовые активы	10	64,912,115	-	67,498	64,979,613
Прочие активы	10	-	-	1435,474	1435,474
Нематериальные активы		-	-	7,087,493	7,087,493
Основные средства и активы в форме права пользования		-	-	8,495,039	8,495,039
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		-	-	182,076	182,076
Итого активы отчетных сегментов		2,385,538,777	1,078,890,844	539,396,374	4,003,825,995
Средства клиентов	11	2,389,119,319	-	329,944,138	2,719,063,457
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	40,605,475	156,456,968	-	197,062,443
Заемные средства	13	38,010,793	96,244,160	-	134,254,953
Средства финансовых институтов		-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	14	-	-	9,281,959	9,281,959
Отложенное налоговое обязательство	18	-	-	40,124,405	40,124,405
Прочие обязательства	14	-	-	4,824,987	4,824,987
Государственные субсидии	15	-	276,303,891	-	276,303,891
Итого обязательства отчетных сегментов		2,467,735,587	529,005,019	384,175,489	3,380,916,095

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2024 года

20 Сегментный анализ (продолжение)

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

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

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2024 года

20 Сегментный анализ (продолжение)

Капитальные затраты представляют собой приобретение основных средств.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим	Ипотечные жилищные займы	Ипотечные жилищные займы, выданные по ставке ниже рыночных	Нераспределенные	Итого
Три месяца, закончившиеся 31 марта 2024 г:					
Доходы сегментов					
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки по кредитам клиентам	<u>17</u>	52,656,115	5,342,604	-	57,998,719
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки по ценным бумагам и средствам в Национальном Банке Республики Казахстан и в других кредитных учреждениях	<u>17</u>	1,194,166	-	25,135,160	26,329,326
Процентные расходы по средствам клиентов	<u>17</u>	(11,970,244)	-	(9,056,384)	(21,026,628)
Процентный расход по средствам финансовых институтов	<u>17</u>	-	-	(1,758,749)	(1,758,749)
Процентный расход по выпущенным облигациям	<u>17</u>	(1,043,803)	(4,107,729)	-	(5,151,532)
Процентные расходы по заемным средствам	<u>17</u>	(1,178,975)	(2,366,146)	-	(3,545,121)
Процентный расход по прочим финансовым обязательствам	<u>17</u>	-	-	(55,868)	(55,868)
Чистые процентные доходы		39,657,259	(1,131,271)	14,264,159	52,790,147
Доходы от восстановления/расходы по кредитным убыткам	<u>6.7.8.9</u>	(276,705)	(66,248)	(75,256)	(418,209)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		39,380,554	(1,197,519)	14,188,903	52,371,938
Комиссионные доходы		1,399,710	335,181	(455,383)	1,279,508
Комиссионные расходы		(4,223,908)	(1,011,476)	3,544,067	(1,691,317)
Доходы по государственным субсидиям	<u>15</u>	-	3,939,520	-	3,939,520
Расходы за вычетом доходов, возникающие при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных	<u>4</u>	-	(9,340,579)	-	(9,340,579)
Расходы от модификации финансовых активов, оцененных по амортизированной стоимости, которая не приводит к прекращению признания		(421,570)	-	-	(421,570)
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой		-	-	(155)	(155)
Прочие операционные расходы за вычетом доходов		-	-	(714,490)	(714,490)
Административные расходы		-	-	(8,886,545)	(8,886,545)
Результаты сегмента		36,134,786	(7,274,873)	7,676,397	36,536,310
Расходы по налогу на прибыль	<u>18</u>	-	-	(5,246,676)	(5,246,676)
Чистая прибыль		36,134,786	(7,274,873)	2,429,721	31,289,634

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2024 года

20 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за три месяца, закончившийся 31 марта 2023 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим	Ипотечные жилищные займы	Ипотечные жилищные займы, выданные по ставке ниже рыночных	Нераспределенные	Итого
Три месяца, закончившиеся 31 марта 2023 г:					
Доходы сегментов					
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки по кредитам клиентам	17	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	17	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	17	-	-	(2,678,016)	(2,678,016)
Процентный расход по выпущенным облигациям	17	(1,041,708)	(4,043,676)	-	(5,085,384)
Процентные расходы по заемным средствам	17	(628,229)	(1,883,555)	-	(2,511,784)
Процентный расход по прочим финансовым обязательствам		-	-	(15,656)	(15,656)
Чистые процентные доходы		38,621,111	(1,484,056)	10,907,219	48,044,274
Расходы по кредитным убыткам	6,7,8,9	508,120	113,054	718,422	1,339,596
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		39,129,231	(1,371,002)	11,625,641	49,383,870
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	15	-	1,540,628	-	1,540,628
Расходы за вычетом доходов, возникающие при первоначальном признании финансовых Инструментов по ставкам ниже рыночных	4	-	(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
Расходы за вычетом доходов 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)
Результаты сегмента		38,542,232	(3,303,814)	3,234,194	38,472,612
Расходы по налогу на прибыль	18	-	-	(3,625,800)	(3,625,800)
Чистая прибыль		38,542,232	(3,303,814)	(391,606)	34,846,812

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 2024 года – 17,054,959 тысяч тенге (три месяца 2023 года: от НБРК – 8,955,343 тысяч тенге)

21 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 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
	1 Уровень	2 Уровень	Итого	1 Уровень	2 Уровень	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Финансовые активы						
Инвестиции в долговые ценные бумаги						
- Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	18,183,955	18,183,955	-	25,580,691	25,580,691
- Облигации местных исполнительных органов	-	2,740,814	2,740,814	-	2,689,109	2,689,109
- Корпоративные облигации	-	15,257,133	15,257,133	-	14,898,715	14,898,715
- Облигации международных финансовых организаций	-	1,535,425	1,535,425	-	1,476,793	1,476,793
- Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений	-	5,610,462	5,610,462	1,007,471	5,863,889	6,871,360
Инвестиции в долевые ценные бумаги						
- Простые акции	-	3,680	3,680	-	2,178	2,178
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	-	43,331,469	43,331,469	1,007,471	50,511,375	51,518,846

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

21 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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

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

(в тысячах казахстанских тенге)	31 марта 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
	Справедливая стоимость 2 Уровня	Справедливая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость 2 Уровня	Справедливая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	603,604,741	-	603,604,741	590,920,244	-	590,920,244
Средства в финансовых институтах	30,000	19,663,692	18,961,815	30,000	99,418,683	98,777,667
Ценные бумаги оцениваемые по амортизированной стоимости	142,848,449	-	144,923,275	105,118,956	-	113,758,086
Кредиты и авансы клиентам	-	3,026,948,579	3,110,825,000	-	3,077,411,602	3,100,990,160
Прочие финансовые активы	-	64,979,613	64,979,613	-	16,303,016	16,303,016
Итого	746,483,190	3,111,591,884	3,943,294,444	696,069,200	3,193,133,301	3,920,749,173

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

(в тысячах казахстанских тенге)	31 марта 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
	Справедливая стоимость 2 Уровня	Справедливая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость 2 Уровня	Справедливая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	-	2,719,063,457	2,719,063,457	-	2,660,378,337	2,660,378,337
Выпущенные долговые ценные бумаги	171,753,263	-	197,062,443	173,025,578	-	195,787,412
Заемные средства	-	98,638,694	134,254,953	-	99,204,027	133,006,577
Средства в финансовых институтах	-	-	-	-	79,533,886	79,641,251
Прочие финансовые обязательства	-	9,281,959	9,281,959	-	6,424,508	6,424,508
Итого	171,753,263	2,826,984,110	3,059,662,812	173,025,578	2,845,540,758	3,075,238,085

21 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 2024 года

21 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 2024 и 31 декабря 2023 года.

(в тысячах казахстанских тенге)	Справедливая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	
				31 марта 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Финансовые активы					
Средства в финансовых институтах	19,663,692	Метод дисконтированных денежных потоков	B	13,00%	16,15%
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- Промежуточные жилищные займы	1,432,860,677	Метод дисконтированных денежных потоков	A	7,92%	7,87%
- Предварительные жилищные займы	802,607,698	Метод дисконтированных денежных потоков	A	8,70%	8,67%
Финансовые обязательства					
Заемные средства					
- Министерство финансов Республики Казахстан	37,186,594	Метод дисконтированных денежных потоков	B	14,16%-14,33%	13,44%-14,15%
- Азиатский Банк развития	37,081,009	Метод дисконтированных денежных потоков	B	12,12%-13,91%	12,52%-14,53%
- Материнская компания	4,819,003	Метод дисконтированных денежных потоков	B	13,90%	13,71%
- Другие организации	344,012	Метод дисконтированных денежных потоков	B	13,13%-13,33%	13,55%-14,08%
- Займы от МИО	19,208,076	Метод дисконтированных денежных потоков	B	12,66%-20,54%	13,44%-15,67%
Средства в финансовых институтах	-	Метод дисконтированных денежных потоков	B		16,16%
Итого оценки справедливой стоимости на уровне 3	2,353,770,761				

22 Условные и договорные обязательства

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

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

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

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

Условные обязательства Банка являются условными обязательствами Банка по выдаче жилищного займа в сумме, предусмотренной договором о 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 2024 года и 2022 год, в связи с отсутствием необходимости, Банк не создал резерв по условным обязательствам.

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

Соглашения об обязательстве по выдаче кредитов представляют собой условное обязательство Банка выдать кредиты вкладчикам, когда все условия, предусмотренные в договоре о жилищных строительных сбережениях, будут достигнуты (Примечание 11).

Финансовые и условные обязательства Банка включали:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Обязательства по размещению вклада	23,000,000	-
Обязательства по выдаче кредитов	36,751,911	36,637,739
Финансовые и условные обязательства	59,751,911	36,637,739

23 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.

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2024 года

23 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

(в тысячах казахстанских тенге)	Материнская компания	Компании под контролем и значительным влиянием Материнской компании	Государственные предприятия (Министерство Финансов)	Ключевой управленческий персонал	Прочие предприятия под контролем и значительным влиянием Правительства Республика Казахстан
Денежные средства и их эквиваленты (эффективная ставка 13,75-14,75%)	-	-	-	-	594,682,340
Кредиты и авансы клиентам (договорная ставка вознаграждения (4.0%-14.4%))	-	-	-	276,022	701,535
Средства в финансовых институтах (договорная ставка 11%)	-	18,931,815	-	-	-
Инвестиции в долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: (5% – 19.2%))	10,610,347	33,148,694	86,537,175	-	43,722,455
Прочие финансовые активы	-	2,336	60,642,515	-	-
Прочие активы	-	-	3,776,095	-	-
Заемные средства (договорная ставка вознаграждения (0.01%-0.015%))	9,025,978	-	65,220,775	-	20,734,543
Выпущенные долговые ценные бумаги (договорная ставка 4.05-10.27%)	155,203,068	-	-	-	17,013,361
Средства клиентов (договорная ставка вознаграждения: (2%-13,25 %))	-	276,953,686	-	192,652	567,133
Государственные субсидии	94,893,966	-	176,574,604	-	-
Прочие обязательства	-	16,543	1,326,076	-	5,564,392
Дополнительно оплаченный капитал	13,541,732	(6,226,360)	128,219,525	-	63,324,587

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2024 года

23 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Материнская компания	Компании под контролем и значительным влиянием Материнской компании	Государственные предприятия (Министерство Финансов)	Ключевой управленческий персонал	Прочие предприятия под значительным влиянием Правительства Республика Казахстан
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	293,083	4,422,824	1,935,847	6,111	18,403,099
Процентные и аналогичные расходы	(4,245,147)	(10,815,133)	(1,562,078)	(65)	(624,429)
Расходы по кредитным убыткам/восстановление расходов по кредитным убыткам	-	(43,864)	(27,703)	(195)	(8,723)
Доходы по государственным субсидиям	-	-	3,921,040	-	18,480
Расходы за вычетом доходов, возникающие при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных	-	-	-	-	(729,072)
Административные расходы	-	(49,629)	-	-	-
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(5,246,676)	-	-

Ниже представлены совокупные суммы предоставленных и погашенных средств связанными сторонами:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года	За три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года
Прочие связанные стороны		
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	49,001	151,560
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	33,833	81,389

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2024 года

23 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

(в тысячах казахстанских тенге)	Материнская компания	Компании под контролем и значительным влиянием Материнской компании	Государственные предприятия (Министерство Финансов)	Ключевой управленческий персонал	Прочие предприятия под контролем и значительным влиянием Правительства Республика Казахстан
Денежные средства и их эквиваленты (эффективная ставка 15.75%-16.75%)	-	-	-	-	572,052,655
Кредиты и авансы клиентам (договорная ставка вознаграждения (4.2%-10.5%))	-	-	-	398,920	191,602
Средства в финансовых институтах (договорная ставка 10%)	-	98,747,667	-	-	-
Инвестиции в долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: (5% – 11.9%))	7,293,351	32,560,173	76,932,458	-	34,274,298
Прочие финансовые активы	-	-	313	-	-
Прочие активы	-	-	9,541,893	131	-
Заемные средства (договорная ставка вознаграждения (0.01%-1.00%))	8,871,276	-	63,684,696	-	21,122,646
Выпущенные долговые ценные бумаги (договорная ставка 4.05-10.27%)	152,951,623	-	-	-	17,441,004
Средства клиентов (договорная ставка вознаграждения: (2%-15.25 %))	-	228,360,690	-	182,891	205,786
Средства финансовых институтов (договорная ставка 10%)	-	79,641,251	-	-	-
Государственные субсидии	94,893,966	-	180,495,644	-	-
Прочие обязательства	-	14,572	970,706	-	4,853,801
Дополнительно оплаченный капитал	13,541,732	(5,165,732)	128,219,525	-	63,170,152

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2024 года

23 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Материнская компания	Компании под контролем и значительным влиянием Материнской компании	Государственные предприятия (Министерство Финансов)	Ключевой управленческий персонал	Прочие предприятия под значительным влиянием Правительства Республика Казахстан
Процентные доходы, рассчитанные по методу 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)
Прочие операционные расходы за вычетом доходов	-	-	-	-	-
Административные расходы	-	(43,718)	-	-	-
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(3,625,800)	-	-

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2024 года	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2023 года
Краткосрочные выплаты вознаграждения ключевому руководству	148,886	106,186

24 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 2024 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, закончившихся 31 марта 2024 г.	Три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г.
Прибыль принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций		31,289,634	34,846,812
Количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	16	7,830	7,830
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в тенге на акцию)		3,996	4,450

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, за исключением количества акций)</i>	31 марта 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Количество простых акций (тыс. штук)	7,830	7,830
Итого активы	4,007,568,216	3,996,059,390
Минус нематериальные активы	7,087,493	6,525,256
Минус обязательства	3,380,916,095	3,400,789,999
Итого чистые активы	619,564,628	588,744,135
Балансовая стоимость одной простой акции, тенге	79,127	75,191

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

25 События после отчетной даты

С 1 марта запущена новая жилищная программа «Отау», по которой можно приобрести жилье под 9% годовых. Данная программа ориентирована на обеспечение жильем работающей молодежи, молодых семей, вкладчиков Отбасы банка.

Также с 25 апреля стартовала новая жилищная программа "Наурыз". Ее запуск анонсировал президент Казахстана Касым-Жомарт Токаев, выступая на Национальном курултае в Атырау. Программа рассчитана на 8 лет. В рамках жилищной программы планируется выдача займов на покупку: первичного жилья, в том числе по договору долевого участия с гарантией Казахстанской жилищной компании и инструмента страхования; вторичного жилья в моногородах и сельских населенных пунктах, но не более 30% от общего объема выделенных средств в год.