

1 Введение (продолжение)

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

Банк является участником системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц в соответствии со Свидетельством № 25, выданным АО "Казахстанский Фонд гарантирования депозитов". Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам 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.

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

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

Программа "Келешек" - добровольная накопительная система для детей. Данная программа охватывает всех маленьких казахстанцев в возрасте от 0 до 5 лет включительно. Участником данной программы является государство. Стартовый образовательный капитал от государства в размере от 235,920 тенге будет начисляться детям, при достижении 5 летнего возраста. Стартовый капитал, взносы во вклад, вознаграждение банка и начисленная премия государства аккумулируются и суммируются на депозите "AQYL". При достижении детей 18 лет, накопленная сумма будет направлена на оплату образования в Казахстане или за рубежом.

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

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

С начала функционирования Банком выдано 607,274 займов на сумму 7,945,281 млн. тенге, и заключено 5,500,997 договоров ЖСС с договорной суммой 19,677,673 млн. тенге.

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

На 30 июня 2025 года в Банке функционирует развитая сеть консультантов (агентская сеть) также видеобанкинг, через которые клиенты могут получать консультационные услуги по продуктам и услугам Банка, открывать депозиты в режиме онлайн, не посещая Банк, получать перечень услуг дистанционным способом.

1 Введение (продолжение)

На 30 июня 2025 года:

Рейтинговым агентством Moody's Банку присвоены следующие рейтинги:

- Долгосрочный рейтинг по депозитам в национальной валюте: Baa1 (Стабильный);
- Краткосрочный рейтинг по депозитам в национальной валюте: Prime-2 (Стабильный);
- Базовая оценка кредитоспособности (BCA): ba1 (Стабильный).

Рейтинговым агентством Fitch Ratings Банку присвоены следующие рейтинги:

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

На 31 декабря 2024 года:

Рейтинговым агентством Moody's Банку присвоены следующие рейтинги:

- Долгосрочный рейтинг по депозитам в национальной валюте: Baa1 (Стабильный);
- Краткосрочный рейтинг по депозитам в национальной валюте: Prime-2 (Стабильный);
- Базовая оценка кредитоспособности (BCA): ba1 (Стабильный).

Рейтинговым агентством Fitch Ratings Банку присвоены следующие рейтинги:

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

Валюта представления сокращенной промежуточной финансовой информации. Данная сокращенная промежуточная финансовая информация представлена в казахстанских тенге, если не указано иное.

Функциональная валюта. Функциональной валютой Банка и валютой представления сокращенной промежуточной финансовой информации является национальная валюта Республики Казахстан, казахстанский тенге.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Деятельность Банка осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Банка оказывает влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. Также геополитическая неопределенность, структурные проблемы и ограниченная экономическая диверсификация создают определенные риски для устойчивого развития. Поэтому ускоренные структурные реформы имеют решающее значение для будущего экономического роста. Существенное влияние на состояние экономики оказывают государственные расходы на крупные инфраструктурные проекты и различные программы социально-экономического развития страны.

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

В первом полугодии 2025 года инфляция в стране ускорилась с 8,6% (на начало года) до 11,8% (июнь 2025 г.) в годовом исчислении. Национальный Банк Республики Казахстан принял решение повысить базовую ставку с 15,25% до 16,5% годовых с коридором +/- 1 процентных пункта, с последующим сохранением установленной ставки 16,5% с 7 марта 2025 года. Банк проводил стресс-тестирование финансовой устойчивости Банка по состоянию на 1 июля 2025 года. Результаты стресс-тестирования демонстрируют некоторое снижение отдельных финансовых показателей (рост резервов по ожидаемым кредитным убыткам, уменьшение чистой прибыли и отток средств клиентов). В то же время, учитывая, что Банк обладает достаточным количеством собственного капитала и ликвидных активов, существенное ухудшение финансового положения Банка и нарушение нормативных требований и норм не прогнозируется.

3 Основа подготовки сокращенной промежуточной финансовой информации

Основные принципы учетной политики. Данная сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с стандартами бухгалтерского учета МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность", и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью за год, заканчивающиеся 31 декабря 2024 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 сокращенной промежуточной финансовой информации, изложены ниже. Эти принципы последовательно применялись ко всем представленным периодам, если не указано иное (Примечание 5).

Цель данной сокращенной промежуточной финансовой информации заключается в том, чтобы раскрыть только информацию, которую руководство считает существенной для основных пользователей.

Расчет налога в промежуточном периоде. Расходы по налогу на прибыль в промежуточном периоде начисляются по эффективной ставке налога, применяемой к ожидаемой совокупной годовой прибыли, т.е. по оценочной средневзвешенной годовой эффективной ставке налога на прибыль, применяемой к прибыли до вычета налога за промежуточный период.

Представление статей сокращенного промежуточного 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 сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения в Примечании 20.

3 Основа подготовки финансовой информации (продолжение)

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

	30 июня 2025 г. (неаудировано)			31 декабря 2024 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
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>						
АКТИВЫ						
Нематериальные активы	-	7,043,456	7,043,456	-	7,151,898	7,151,898
Основные средства	-	8,112,549	8,112,549	-	8,356,252	8,356,252
Активы в форме права пользования	-	1,272,182	1,272,182	-	1,263,371	1,263,371
Прочие активы	115,869,630	-	115,869,630	55,844,575	-	55,844,575
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	-	-	348,617	-	348,617
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	58,017	-	58,017	58,017	-	58,017
Итого	115,927,647	16,428,187	132,355,834	56,251,209	16,771,521	73,022,730
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Отложенные налоговые обязательства	(1,370,773)	57,706,086	56,335,313	(1,087,719)	48,578,682	47,490,963
Обязательства по текущему подоходному налогу	741,272	-	741,272	-	-	-
Прочие обязательства	5,395,679	-	5,395,679	4,188,553	-	4,188,553
Государственные субсидии	6,550,137	252,799,946	259,350,083	6,197,392	257,846,768	264,044,160
Итого	11,316,315	310,506,032	321,822,347	9,298,226	306,425,450	315,723,676

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Банк производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в сокращенной промежуточной финансовой информации суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в сокращенной промежуточной финансовой информации, 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 и модели, что и за 31 декабря 2024 года. В методологии оценки ожидаемых кредитных убытков существенных изменений за прошедший период не было. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта. Банк регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам.

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

Банк использовал подтверждаемую прогнозную информацию для оценки ожидаемых кредитных убытков, в основном результаты своей собственной прогнозной макроэкономической модели. Банк провел переоценку макроэкономических функции по состоянию на 1 июля 2024 года, так как макроэкономическая зависимость может меняться с течением времени.

При анализе влияния макроэкономических факторов использовались регрессионные модели с использованием исторического уровня дефолтов в разрезе пулов (количество дефолтов) с подобранными макроэкономическими переменными. Проводится анализ корреляционной зависимости для 5 продуктовых сегментов (однородных портфелей):

Переменные	Коэффициент корреляции Пирсона R					Влияние
	Жилищный	Жилищный (предварительный)	Жилищный (промежуточный)	Предварительный	Промежуточный	
Уровень безработицы	-68%	-53%	-64%	-68%	-74%	Показатель не применим, т.к. он должен отображать прямую зависимость.
Уровень инфляции	36%	12%	27%	40%	37%	Достаточная взаимосвязь по продуктовым сегментам отсутствует.
ВВП	68%	57%	73%	79%	79%	Показатели не применимы, т.к. они должны отображать обратную зависимость.
Уровень заработной платы	74%	63%	83%	85%	87%	

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. За 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года не было выявлено достаточной взаимосвязи между уровнем PD и макропараметрами.

Банк не реже 1 раза в год осуществляет расчет минимального значения LGD (оценка потерь, возникающих при дефолте, используемая в расчете ожидаемых кредитных убытков) в соответствии с "Методикой расчета резервов (провизий) АО "Отбасы банк". В мае 2024 года было утверждено увеличение минимального LGD до 37% с прежнего значения 31%. При формировании резервов за 31 декабря 2024 г. и 30 июня 2025 г. использовалось значение минимального LGD, равное 37%. 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). Ранее минимальный LGD был установлен по средневзвешенному дисконту при реализации залога по оптимистичному сценарию. В 2024 году минимальный LGD был установлен на основе базового сценария, так как это значение ближе к средневзвешенному дисконту (41%), который применяется при расчете резервов по всем займам. Решение было принято уполномоченным органом Банка экспертным путем, с целью применения более консервативной оценки рисков портфеля.

Сумма задолженности, списанной по состоянию за 30 июня 2025 года составляет 201,995 тысяч тенге (36 займов) (31 декабря 2024 года: 205,449 тысяч тенге (36 займов)).

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

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 30 июня 2025 года был бы на 9,193,496 тысяч тенге больше, до налога на прибыль (на 31 декабря 2024 года был бы 9,042,280 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 5,250,629 тысяч тенге (31 декабря 2024 года: на 4,980,280 тысяч тенге).

Справедливая стоимость финансовых инструментов по ставке ниже рыночной. Согласно действующим тарифным программам Банка, предварительные жилищные займы и промежуточные жилищные займы, предлагаемые населению, имеют ставку вознаграждения от 2% до 14,4%, по жилищным займам от 2% до 5%. Жилищные займы выдаются при условии наличия 50% накоплений от договорной суммы на сберегательном счете потенциального заемщика, при достижении оценочного показателя и соблюдении минимального срока накопления не менее трех лет. Промежуточные жилищные займы выдаются при условии досрочного накопления или единовременного внесения минимально необходимой суммы (не менее 50% от договорной суммы) и достижения оценочного показателя с последующим кредитованием в пределах договорной суммы. Предварительный жилищный заем выдается без условия погашения основного долга до получения договорной суммы, остаток по которому погашается за счет договорной суммы. При этом ставка вознаграждения по накоплениям составляет 2%.

Банк является финансовым оператором государственной жилищной политики, основной задачей которой является реализация государственных программ путем предоставления предварительных, промежуточных жилищных займов для приобретения жилья, конечным пользователем которых являются очередники МИО, являющимися вкладчиками Банка.

Банк является единственным банком в стране, реализующим систему жилищных строительных сбережений (далее – ЖСС). Система ЖСС направлена на улучшение жилищных условий населения через привлечение денег вкладчиков в жилищные строительные депозиты и предоставления им жилищных займов. Банк пришел к заключению, что кредиты, выданные Банком и депозиты физическим лицам, являются уникальными на рынке ввиду отсутствия подобных продуктов. Следовательно, цена операции, являясь действующей ценой для основного или наиболее выгодного рынка, не нуждается в последующей корректировке с учетом затрат по сделке. Исключением являются кредиты, выданные по льготным ставкам, включая кредиты, выданные в рамках Концепции развития жилищно-коммунальной инфраструктуры на 2023-2029 годы (далее-государственная программа). По данным кредитам, при первоначальном признании, Банк корректирует справедливую стоимость используя средневзвешенную ставку, рассчитанную по кредитам, выданным не по льготным ставкам согласно Методике определения справедливой стоимости. Данная ставка рассчитывается раз в месяц по действующему кредитному портфелю отдельно по промежуточным и предварительным займам и применяется к вновь выданным займам по льготным ставкам.

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

При первоначальном признании привлеченных займов и выпущенных долговых ценных бумаг для реализации государственных программ и программ МИО по ставкам ниже рыночных, корректировка справедливой стоимости отражается в капитале как добавочный капитал, поскольку Банк оценивает это как вклад в капитал, т.е. финансирование государственных программ, которые представляют собой основную деятельность Банка, генерируя маржинальную прибыль.

При первоначальном признании займов, полученных от Правительства Республики Казахстан, Материнской компании и финансовых/нефинансовых организаций по ставкам ниже рыночных, корректировка справедливой стоимости отражается в капитале как дополнительный капитал, поскольку Банк оценивает это как вклад в капитал, т.е. финансирование предоставляется для финансирования государственных программ, которые представляют собой основную деятельность Банка, генерирующую прибыль, и государственные органы не предоставляют аналогичные займы другим финансовым учреждениям, поскольку ипотечные продукты Банка являются уникальными на рынке. В качестве альтернативы можно было бы использовать учет государственных субсидий, чтобы прибыль признавалась как обязательство по отложенному доходу вместо вклада в акционерный капитал и впоследствии амортизировалась бы как доход в течение срока действия полученного заимствования/выданного долга. Такой учет используется для всего финансирования, полученного по Государственным программам, кроме программ "Концепция 2-10-20" (ранее – "Бакытты отбасы") и "Концепция 5-10-20" (ранее "Шанырак"), для которых используется учет государственных грантов. Разница в учете объясняется тем, что эти программы не обеспечивают достаточную процентную маржу для покрытия непроцентных расходов Банка, и как таковые программы являются убыточными для Банка и не могут рассматриваться как вклад в капитал.

Информация по признанию государственной субсидии раскрыта в Примечании 15.

Расходы за вычетом доходов, возникающие при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных за шесть месяцев 2025 года составили 20,200,925 тысяч тенге (за шесть месяцев 2024: 15,604,258 тысяч тенге).

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

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2025 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/премия государственной субсидии	Примечание
Министерство финансов Республики Казахстан	185,999,000	11-20	0,15-1 / 4,5656-12,54	125,269,623	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал ^{1,2}
	253,640,876	25	0,01 / 9,4056-13,38	236,443,166	*Метод расчета; заемные средства; гос. субсидии ^{1,2}
Акимат города Алматы	125,710,385	8-25	0,01 / 8,4304-15,67	91,656,684	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал ^{2,3}
	8,848,000	25	0,01 / 8,7015-12,10	7,159,645	*Метод расчета; заемные средства; гос. субсидии ^{1,3}
АО НУХ Байтерек (Материнская компания)	22,000,000	20	0,15 / 7,9694	13,541,732	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал ²
	210,000,000	20	4,05 / 10,99-13,7	123,114,513	*Метод расчета; выпущенные ценные бумаги; гос. субсидии ³
Акимат г. Астана	20,478,522	8	0,01 - 0,15 / 10,4401 - 15,83	10,907,774	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал ³
Акимат Карагандинской области, Аппарат акима г. Сарань	6,448,000	8-15	0,01 / 12,81-15,82	3,885,965	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал ³
ГУ "Аппарат акима г. Уральск"	49,000	8	0,01 / 13,51	24,644	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал ³
КГУ "Аппарат акима Жамбылской области"	2,595,900	8	0,01 / 13,38-14,31	1,355,877	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал ³
ГУ "Аппарат акима г. Костанай"	2,949,000	8-9	0,01 / 12,92-14,17	1,524,977	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал ³
ГУ "Аппарат акима Алматинской области"	993,597	8	0,01 / 13,15-13,62	557,171	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал ³
ГУ "Аппарат акима города Талдыкорган"	399,364	8	0,01 / 13,66	204,022	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал ³
ГУ "Аппарат акима Актюбинской области"	2,250,000	8	0,01 / 13,41- 14	1,224,521	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал ³
ГУ "Аппарат акима города Атырау"	8,992,690	8-9	0,01 / 12,92-14,31	4,700,156	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал ³
ГУ "Аппарат акима города Семей области Абай", ГУ "Аппарат акима г. Аягоз"	939,493	8	0,01 / 13,90-14,31	488,485	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал ³
ГУ Аппарат акима Бурлинского района"	395,400	8	0,01 / 14,43	234,327	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал ³
ГУ "Аппарат акима города Темиртау"	800,000	8-15	0,01 / 13,67-13,85	545,220	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал ³
ГУ "Аппарат акима области Ұлытау", ГУ "Аппарат акима города Сатпаев"	1,200,000	15	0,01 / 14,95	816,878	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал ³
АОО "НИШ"	273,900	8	0,01 / 10,72-13,31	197,032	*Метод расчета; заемные средства; ОПИУ ³
АО "Шубаркулькомир"	400,000	8	0,01 / 14,75	266,862	*Метод расчета; заемные средства; ОПИУ ³
АО "ТНК" Казхром"	699,967	8	0,01 / 13,57-13,97	447,944	*Метод расчета; заемные средства; ОПИУ ³
АО "ЕЭК"	299,891	8	0,01 / 13,57	191,539	*Метод расчета; заемные средства; ОПИУ ³
Акимат города Шымкент	28,131,040	8	0,01 / 13,15-15,83	14,575,770	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал ³
КГУ "Аппарат акима Кызылординской области"	2,400,000	8	0,01 / 13,15-14,75	1,241,077	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал ³
ГУ "Аппарат акима города Павлодара", ГУ "Аппарат акима города Аксу", ГУ "Аппарат акима г. Экибастуза Павлодарской области"	900,000	8	0,01 / 13,15-15,73	461,489	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал ³
ГУ "Аппарат акима Мангистауской области"	999,219	8	0,01 / 13,2-14,17	528,293	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал ³
ГУ "Аппарат акима Северо-Казахстанской области"	350,000	9	0,01/13,2	187,275	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал ³
ГУ "Аппарат акима Западно-Казахстанской области"	1,849,507	8	0,01 / 13,2-14,31	991,337	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал ³
ГУ "Аппарат акима Восточно-Казахстанской области"	1,291,800	8	0,01/12,93-13,93	663,239	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал ³
ГУ "Аппарат акима области Жетісу"	2,169,118	8-9	0,01/13,59-15,73	1,235,288	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал ³
АО "Соколовско-Сарыбайское горно-обогатительное производственное объединение"	500,000	8	0,01/12,93	310,871	*Метод расчета; заемные средства; ОПИУ ³
ТОО "БОГАТЫРЬ КОМИР"	300,000	8	0,01/13,36	179,077	*Метод расчета; заемные средства; ОПИУ ³
ГУ "Аппарат акима Ақмолинской области"	550,000	9	0,01/15,65	320,106	*Метод расчета; заемные средства; ОПИУ ³

¹ Ставка доходности по ГЦБ с аналогичным сроком обращения;

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

³ Многокомпонентная методика определения справедливой стоимости, включающая, в том числе, параметрическую модель Нельсона-Зигеля и используемая АО 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, стандартами бухгалтерского учета МСФО, Учетной политикой Банка, а также Общей методике по определению справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств Материнской компанией. Банк может пересмотреть свое суждение в части применяемого метода оценки, если такое изменение приводит к получению наиболее точной оценки в сложившихся обстоятельствах. При возникновении событий (описанные в Методике) Банк использует скорректированный метод оценки для каждой группы/типа активов/обязательств согласно настоящей Методике.

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

Выплата премий государства за счет средств республиканского бюджета.

В соответствии с Законом о ЖСС, премия государства ежегодно выделяется из республиканского бюджета и начисляется на накопленную сумму вклада и на скапитализированное вознаграждение Банка по итогам года. Государство обеспечивает выплату премий государства вкладчикам - гражданам Республики Казахстан. Выплата премий государства не является расходом Банка. Если общая сумма премии государства, предусмотренная бюджетом на соответствующий год, будет недостаточной, после предварительного уведомления администратора бюджетной программы и в случае одобрения администратором бюджетной программы осуществляет зачисление недостающей суммы премии государства на счета вкладчиков - граждан Республики Казахстан за счет средств, подлежащих возврату в бюджет и (или) собственных средств Банка. Выплаченную сумму премии государства за счет собственных средств Банк отражает в сокращенной промежуточной финансовой информации на счетах дебиторской задолженности за администратором бюджетной программы и классифицирует как прочий актив. По состоянию на 30 июня 2025 года у Банка отсутствует существенное обесценение активов в соответствии с МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов".

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Опубликованы поправки к МСФО (IAS) 21 «Ограниченная возможность обмена» (выпущены 15 августа 2023 года), которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты и которые Банк еще не принял досрочно. Данные поправки не окажут существенного влияния на сокращенную промежуточную финансовую информацию Банка.

Новые учетные положения

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

- МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» (выпущен 9 апреля 2024 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2027 года или после этой даты).

На данный момент Банк изучает влияние нового стандарта на сокращенную промежуточную финансовую информацию.

- Поправки к требованиям классификации и оценки финансовых инструментов — Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 30 мая 2024 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты).
- МСФО (IFRS) 19 «Непубличные дочерние компании: раскрытия информации» (выпущен 9 мая 2024 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2027 года или после этой даты).
- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок» (выпущен 30 января 2014 года).
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО).
- Ежегодные усовершенствования Стандартов бухгалтерского учета МСФО (выпущены в июле 2024 года и вступают в силу с 1 января 2026 года).

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

6 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2025 г. (неаудировано)	31 декабря 2024 г. (аудировано)
Остатки по счетам в НБ РК (кроме обязательных резервов)	747,976,080	558,998,170
Обязательные резервы на счетах в НБ РК	7,524,882	5,321,125
Денежные средства в кассе	2,179,402	3,114,049
Корреспондентские счета в других банках	1,108,234	113,578
Текущие счета	159,331	1,125,855
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(13,548)	(12,687)
Итого денежные средства и их эквиваленты	758,934,381	568,660,090

Банк размещает временно свободные денежные средства клиентов на депозитах в НБ РК со сроком погашения до трех месяцев. Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2025 года (неаудировано):

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Остатки по счетам в НБ РК включая обязательные резервы	Корреспон- дентские счета в других банках	Текущие счета	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- НБ РК (с рейтингом ВВВ-)	755,487,417	-	159,248	755,646,665
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	958,098	-	958,098
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	150,136	80	150,216
Итого денежные средства и их эквиваленты исключая наличные денежные средства	755,487,417	1,108,234	159,328	756,754,979

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Остатки по счетам в НБ РК включая обязательные резервы	Корреспон- дентские счета в других банках	Текущие счета	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- НБ РК (с рейтингом ВВВ-)	564,306,628	-	1,125,755	565,432,383
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	10,927	-	10,927
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	102,651	80	102,731
Итого денежные средства и их эквиваленты исключая наличные денежные средства	564,306,628	113,578	1,125,835	565,546,041

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

По состоянию на 30 июня 2025 года у Банка имелись остатки на корреспондентских счетах в 2 банках-контрагентах, кроме НБ РК (31 декабря 2024 года: 2 банка-контрагента). Совокупная сумма этих остатков составляла 1,108,234 тысяч тенге (31 декабря 2024 года: 113,578 тысяч тенге).

6 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

На 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Корзину 1. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 20.

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

7 Средства в финансовых институтах

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2025 г. (неаудировано)	31 декабря 2024 г. (аудировано)
Средства в финансовых институтах	19,956,162	19,363,472
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(666,770)	(666,770)
Итого средства в финансовых институтах	19,289,392	18,696,702

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

Средства финансовых институтов по кредитному качеству на 30 июня 2025 и 31 декабря 2024 гг. включены в Корзину 1 с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+ АО "Казахстанская фондовая биржа", с рейтингом от В- до В+ АО «Bereke bank».

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2025 г. (неаудировано)	31 декабря 2024 г. (аудировано)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35,888,019	40,472,332
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	187,682,739	186,441,530
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги	223,570,758	226,913,862

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 июня 2025 года (неаудировано) 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	18,490,080	82,956,062	101,446,142
Корпоративные облигации	12,643,000	62,652,041	75,295,041
Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений	6,247,931	34,549,974	40,797,905
Облигации местных исполнительных органов	2,884,840	-	2,884,840
Облигации международных финансовых организаций	-	7,809,391	7,809,391
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 июня 2025 г. (справедливая стоимость/ валовая балансовая стоимость)	40,265,851	187,967,468	228,233,319
Оценочный резерв под кредитные убытки	(59,076)	(284,729)	(343,805)
Корректировка справедливой стоимости с амортизированной стоимости до справедливой стоимости	(4,318,756)	-	(4,318,756)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 июня 2025 г. (балансовая стоимость)	35,888,019	187,682,739	223,570,758

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

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

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

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

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 30 июня 2025 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска. Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемых Банком, и подход к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, приводится в Примечании 20.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2025 г. (неаудировано)	31 декабря 2024 г. (аудировано)
<i>Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК</i>		
- рейтинг BBB-	18,490,080	20,324,140
Валовая балансовая стоимость	18,490,080	20,324,140
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(23,258)	(24,552)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	18,466,822	20,299,588
<i>Корпоративные облигации</i>		
- рейтинг от BBB до BBB-	12,643,000	12,643,000
Валовая балансовая стоимость	12,643,000	12,643,000
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(20,539)	(20,985)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	12,622,461	12,622,015
<i>Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений</i>		
- рейтинг от BBB до BBB-	6,247,931	6,292,461
Валовая балансовая стоимость	6,247,931	6,292,461
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(12,738)	(13,322)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	6,235,193	6,279,139
<i>Облигации местных исполнительных органов</i>		
- рейтинг BBB-	2,884,840	2,884,840
Валовая балансовая стоимость	2,884,840	2,884,840
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(2,541)	(3,556)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	2,882,299	2,881,284

Валовая балансовая стоимость инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 30 июня 2025 года составляла 40,265,851 тысяч тенге (31 декабря 2024 года: 42,144,441 тысяч тенге), оценочный резерв под кредитные убытки составлял 59,076 тысяч тенге (31 декабря 2024 года: 62,415 тысяч тенге), корректировка справедливой стоимости с амортизированной стоимости до справедливой стоимости составила 4,318,756 тысяч тенге (31 декабря 2024 года: -1,609,694 тысяч тенге). В течение шести месяцев, закончившегося 30 июня 2025 года, не было переходов из одной корзины кредитного качества в другую. Долговые ценные бумаги по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года включены в Корзину 1.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не имеют обеспечения. 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.

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

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

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на основании уровней кредитного риска, а также их раскрытие по трем этапам для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, приводится в Примечании 20. В таблице ниже балансовая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным активам.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2025 г. (неаудировано)	31 декабря 2024 г. (аудировано)
<i>Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК</i>		
- рейтинг BVB-	82,956,062	85,774,555
Валовая балансовая стоимость	82,956,062	85,774,555
Оценочный резерв под кредитные убытки	(88,997)	(94,111)
Балансовая стоимость	82,867,065	85,680,444
<i>Корпоративные облигации</i>		
- рейтинг от BVB до BVB-	47,683,541	35,196,332
- рейтинг от B до B-	14,968,500	10,876,875
Валовая балансовая стоимость	62,652,041	46,073,207
Оценочный резерв под кредитные убытки	(171,784)	(177,966)
Балансовая стоимость	62,480,257	45,895,241
<i>Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений</i>		
- рейтинг BVB	34,549,974	43,772,014
Валовая балансовая стоимость	34,549,974	43,772,014
Оценочный резерв под кредитные убытки	(22,929)	(22,470)
Балансовая стоимость	34,527,045	43,749,544
<i>Облигации международных финансовых организаций</i>		
- рейтинг AAA	7,809,391	11,117,593
Валовая балансовая стоимость	7,809,391	11,117,593
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1,019)	(1,292)
Балансовая стоимость	7,808,372	11,116,301

Валовая балансовая стоимость инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости на 30 июня 2025 года составляла 187,967,468 тысяч тенге (31 декабря 2024 года: 186,737,369 тысяч тенге), оценочный резерв под кредитные убытки составлял 284,729 тысяч тенге (31 декабря 2024 года: 295,839 тысяч тенге). В течение шести месяцев, закончившегося 30 июня 2025 года, не было переходов из одной корзины кредитного качества в другую. Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости на 30 июня 2025 года и на 31 декабря 2024 года включены в Корзину 1. На 30 июня 2025 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не имеют обеспечения (31 декабря 2024 года: не имеют обеспечения).

9 Кредиты и авансы клиентам

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

Жилищный заем предоставляется вкладчикам при условии накопления в течение 3-15 лет минимально необходимой суммы сбережений по договору о жилстройсбережениях. Минимальный срок накопления составляет 3 года, минимальный размер накоплений составляет 50% от суммы, необходимой для улучшения жилищных условий. Ставка вознаграждения по жилищному займу составляет от 3,5% до 5% годовых (за исключением программы "Концепция 2-10-20" (ранее Бақытты отбасы) и депозита "Арнау", по которым ставка вознаграждения по займу составляет 2% годовых). Срок пользования жилищным займом составляет от 6 месяцев до 25 лет, в зависимости от выбранной тарифной программы Банка. Жилищный заем выдается при обязательном выполнении следующих условий: i) накопление минимальной необходимой суммы сбережений; ii) достижение минимального значения оценочного показателя (расчетная величина, определяемая Банком по каждому Договору о ЖСС для формирования очередности выплаты договорных сумм в соответствии с условиями Договора о ЖСС); iii) предоставление залогового обеспечения; iv) подтверждение платежеспособности заемщика, но не ранее чем через три года, после вступления в силу договора о жилищных строительных сбережениях.

Промежуточный жилищный заем выдается вкладчикам, при накоплении или досрочном внесении 50% от необходимой суммы и достижении оценочного показателя не менее 5. Ставка вознаграждения по займу составляет от 2% до 8,5% годовых. Срок пользования промежуточным жилищным займом составляет до 25 лет, в соответствии с Продуктовой линейкой Банка.

Предварительный жилищный заем предусмотрен Продуктовой линейкой Банка для определенной категории клиентов в рамках Концепции развития жилищно-коммунальной инфраструктуры на 2023-2029 годы, и региональных программ кредитования в рамках социальной политики МИО, а также следующих программ:

- 1) "Свой дом";
- 2) "Корпоративный";
- 3) "Жаңа Баспана";
- 4) "Умай";
- 5) "Арендное жилье с последующим выкупом";
- 6) "Зеленая ипотека";
- 7) Для молодых ученых;
- 8) "Отау";
- 9) "Асыл мекен";
- 10) "Региональная программа кредитования в рамках социальной политики МИО";
- 11) "Наурыз", в т.ч. направление "Наурыз Жұмыскер".

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.

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2025 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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>	30 июня 2025 г. (неаудировано)	31 декабря 2024 г. (аудировано)
Предварительные жилищные займы	1,366,695,930	1,201,226,037
Жилищные займы	1,143,279,444	998,993,892
Промежуточные жилищные займы	998,817,453	1,186,872,123
За вычетом резерва под кредитные убытки	(7,769,729)	(7,379,312)
Итого кредиты и авансы клиентам	3,501,023,098	3,379,712,740

По состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года концентрация суммы по 10 крупнейшим заемщикам составляет 0.3% доли от кредитов.

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2025 г. (неаудировано)			31 декабря 2024 г. (аудировано)		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Предварительные жилищные займы	1,366,695,930	(3,621,846)	1,363,074,084	1,201,226,037	(3,368,188)	1,197,857,849
Жилищные займы	1,143,279,444	(2,401,089)	1,140,878,355	998,993,892	(1,982,067)	997,011,825
Промежуточные жилищные займы	998,817,453	(1,746,794)	997,070,659	1,186,872,123	(2,029,057)	1,184,843,066
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	3,508,792,827	(7,769,729)	3,501,023,098	3,387,092,052	(7,379,312)	3,379,712,740

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2025 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудировано)				За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудировано)			
	Оценочный резерв под кредитные убытки							
	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	Итого	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	Итого
(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам)	(ОКУ за 12 мес.)		(ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам)		
Предварительные кредиты								
На начало периода	(1,466,007)	(770,681)	(1,181,761)	(3,418,449)	(1,398,769)	(793,595)	(1,175,825)	(3,368,188)
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Корзины 1 в Корзину 2)	28,720	(28,720)	-	-	47,032	(47,032)	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Корзины 3 в Корзину 2)	-	(311,597)	311,597	-	-	(320,919)	320,919	-
- в обесцененные активы (из Корзины 1 и Корзины 2 в Корзину 3)	479	17,011	(17,490)	-	842	16,868	(17,711)	(1)
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Корзины 2 и Корзины 3 в Корзину 1)	(121,271)	57,032	64,239	-	(212,593)	113,637	98,957	1
Вновь созданные или приобретенные	(244,326)	-	-	(244,326)	(337,795)	-	-	(337,795)
Вновь созданные или приобретенные, перешедшие в Корзину 2 и Корзину 3	25,004	(21,538)	(3,466)	-	46,979	(37,544)	(9,435)	-
Частичное и полное погашение в течение периода	166,413	440,362	45,490	652,265	295,452	509,842	89,888	895,182
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(63,049)	(192,903)	(407,547)	(663,499)	(136,846)	(256,938)	(512,663)	(906,447)
Перевод в жилищные займы*	17,759	3,322	31,084	52,165	39,420	7,967	48,015	95,402
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(190,271)	(37,031)	23,907	(203,395)	(257,509)	(14,119)	17,970	(253,658)
На конец периода (неаудировано)	(1,656,278)	(807,712)	(1,157,854)	(3,621,844)	(1,656,277)	(807,714)	(1,157,855)	(3,621,846)

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудировано)				За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудировано)			
	Оценочный резерв под кредитные убытки							
	Корзина 1	Корзина 2 (ОКУ за весь срок от значи- тельного увеличения кредитного риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обеспе- ненным активам)	Итого	Корзина 1	Корзина 2 (ОКУ за весь срок от значи- тельного увеличения кредитного риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обеспе- ненным активам)	Итого
Жилищные кредиты								
На начало периода	(883,699)	(248,723)	(1,044,599)	(2,177,021)	(819,616)	(240,092)	(922,359)	(1,982,067)
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Корзины 1 в Корзину 2)	9,354	(9,354)	-	-	18,465	(18,465)	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Корзины 3 в Корзину 2)	-	(183,679)	183,679	-	-	(247,786)	247,786	-
- в обесцененные активы (из Корзины 1 и Корзины 2 в Корзину 3)	704	10,414	(11,118)	-	868	11,197	(12,065)	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Корзины 2 и Корзины 3 в Корзину 1)	(143,080)	17,602	125,479	1	(224,399)	33,962	190,437	-
Вновь созданные или приобретенные	(40,875)	-	-	(40,875)	(75,286)	-	-	(75,286)
Вновь созданные или приобретенные, перешедшие в Корзину 2 и Корзину 3	3,475	(2,923)	(552)	-	8,282	(4,961)	(3,321)	-
Частичное и полное погашение в течение периода	322,720	238,907	115,712	677,339	590,400	328,359	196,490	1,115,249
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(13,729)	(57,365)	(431,339)	(502,433)	(18,587)	(72,215)	(643,980)	(734,782)
Перевод в жилищные займы*	(190,807)	(18,397)	(148,895)	(358,099)	(416,064)	(43,520)	(264,620)	(724,204)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(52,238)	(4,795)	(167,034)	(224,067)	(116,321)	(13,429)	(289,273)	(419,023)
На конец периода (неаудировано)	(935,937)	(253,518)	(1,211,633)	(2,401,088)	(935,936)	(253,521)	(1,211,632)	(2,401,089)

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудировано)				За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудировано)			
	Оценочный резерв под кредитные убытки							
	Корзина 1 (ОКУ за 12 мес.)	Корзина 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обеспеченным активам)	Итого	Корзина 1 (ОКУ за 12 мес.)	Корзина 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитно-го риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обеспеченным активам)	Итого
<i>Промежуточные кредиты</i>								
На начало периода	(745,183)	(102,485)	(1,054,393)	(1,902,061)	(852,349)	(136,433)	(1,040,274)	(2,029,057)
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Корзины 1 в Корзину 2)	5,530	(5,530)	-	-	8,336	(8,336)	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Корзины 3 в Корзину 2)	-	(158,412)	158,412	-	-	(155,787)	155,787	-
- в обесцененные активы (из Корзины 1 и Корзины 2 в Корзину 3)	296	1,875	(2,171)	-	446	2,980	(3,425)	1
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Корзины 2 и Корзины 3 в Корзину 1)	(70,117)	14,255	55,862	-	(85,883)	40,313	45,570	-
Вновь созданные или приобретенные	(195,570)	-	-	(195,570)	(326,092)	-	-	(326,092)
Вновь созданные или приобретенные, перешедшие в Корзину 2 и Корзину 3	12,678	(12,678)	-	-	30,018	(25,795)	(4,223)	-
Частичное и полное погашение в течение периода	103,193	176,306	84,648	364,147	137,296	179,479	149,798	466,573
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(14,115)	(16,860)	(288,270)	(319,245)	(18,654)	(20,428)	(447,938)	(487,020)
Перевод в жилищные займы*	173,048	15,076	117,812	305,936	376,643	35,553	216,605	628,801
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	14,943	14,032	126,293	155,268	122,110	47,979	112,174	282,263
На конец периода (неаудировано)	(730,240)	(88,453)	(928,100)	(1,746,793)	(730,239)	(88,454)	(928,100)	(1,746,794)

Низкий уровень резервов промежуточных займов во 2 стадии главным образом связан с исторически низким уровнем дефолтов. Кроме того, в связи с переходами в жилищные займы, промежуточные кредиты имеют низкий срок жизни займа и, как следствие, низкий уровень дефолтов в течение всего срока жизни.

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2025 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2024 года (неаудировано)				За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (неаудировано)			
	Оценочный резерв под кредитные убытки							
	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	Итого	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	Итого
(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок от значитель- ного увеличения кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по кредитно- обесце- ненным активам)		(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок от значитель- ного увеличения кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по кредитно- обесце- ненным активам)		
Предварительные кредиты								
На начало периода	(934,932)	(686,257)	(751,077)	(2,372,266)	(971,223)	(605,316)	(654,778)	(2,231,317)
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	24,401	(24,401)	-	-	41,600	(41,600)	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки на весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)	-	(198,631)	198,631	-	-	(120,124)	120,124	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	316	12,345	(12,661)	-	625	16,990	(17,615)	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(74,686)	50,026	24,660	-	(139,478)	88,534	50,944	-
Вновь созданные или приобретенные	(81,173)	-	-	(81,173)	(163,481)	-	-	(163,481)
Вновь созданные или приобретенные, перешедшие в Этап 2 и Этап 3	35,865	(35,865)	-	-	78,866	(70,300)	(8,566)	-
Частичное и полное погашение в течение периода	76,784	304,596	44,387	425,767	153,526	205,139	91,604	450,269
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(141,427)	(231,522)	(442,194)	(815,143)	(115,836)	(286,049)	(533,990)	(935,875)
Перевод в жилищные займы	12,607	2,464	-	15,071	33,156	5,481	14,023	52,660
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(97,344)	39,673	(397,807)	(455,478)	(13,769)	(145,729)	(436,929)	(596,427)
На конец периода (неаудировано)	(1,082,245)	(807,245)	(938,254)	(2,827,744)	(1,082,245)	(807,245)	(938,254)	(2,827,744)

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2025 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2024 года (неаудировано)				За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (неаудировано)			
	Оценочный резерв под кредитные убытки							
	Корзина 1	Корзина 2 (ОКУ за весь срок от значитель- ного увели- чения кредитног о риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесце- ненным активам)	Итого	Корзина 1	Корзина 2 (ОКУ за весь срок от значитель- ного увели- чения кредитног о риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесце- ненным активам)	Итого
Жилищные кредиты								
На начало периода	(549,895)	(210,873)	(542,159)	(1,302,927)	(515,401)	(183,960)	(446,684)	(1,146,045)
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	14,365	(14,365)	-	-	32,363	(32,363)	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки на весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)	-	(95,367)	95,367	-	-	(130,336)	130,336	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	175	9,430	(9,605)	-	557	8,464	(9,020)	1
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(68,806)	17,681	51,124	(1)	(157,875)	31,247	126,628	-
Вновь созданные или приобретенные	(30,086)	-	-	(30,086)	(64,849)	-	-	(64,849)
Вновь созданные или приобретенные, перешедшие в Этап 2 и Этап 3	1,912	(1,912)	-	-	10,837	(7,365)	(3,472)	-
Частичное и полное погашение в течение периода	154,109	124,407	30,229	308,745	349,741	166,580	58,576	574,897
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(77,330)	(83,780)	(356,582)	(517,692)	(54,132)	(94,049)	(486,103)	(634,284)
Перевод в жилищные займы	(145,367)	(15,320)	(49,747)	(210,434)	(302,164)	(28,317)	(151,634)	(482,115)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(96,762)	23,395	(376,100)	(449,467)	(60,567)	36,849	(582,633)	(606,351)
На конец периода (неаудировано)	(700,923)	(270,099)	(781,373)	(1,752,395)	(700,923)	(270,099)	(781,373)	(1,752,395)

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2025 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2024 года (неаудировано)				За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (неаудировано)			
	Оценочный резерв под кредитные убытки							Итого
	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	Итого	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	
(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок от значитель- ного увеличения кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по кредитно- обеспе- ненным активам)	Итого	(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок от значитель- ного увеличе- ния кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по кредитно- обеспе- ненным активам)	Итого	
<i>Промежуточные кредиты</i>								
На начало периода	(905,723)	(108,767)	(1,054,122)	(2,068,612)	(959,502)	(100,010)	(965,600)	(2,025,112)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	12,016	(12,016)	-	-	16,936	(16,936)	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)	-	(221,034)	221,034	-	-	(155,605)	155,605	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	305	3,269	(3,574)	-	628	5,924	(6,552)	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(42,546)	11,638	30,908	-	(65,780)	14,801	50,979	-
Вновь созданные или приобретенные	(123,037)	-	-	(123,037)	(288,181)	-	-	(288,181)
Вновь созданные или приобретенные, перешедшие в Этап 2 и Этап 3	16,927	(7,653)	(9,274)	-	31,939	(22,665)	(9,274)	-
Частичное и полное погашение в течение периода	51,123	236,531	22,595	310,249	102,588	171,869	88,691	363,148
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(104,650)	(50,543)	(512,379)	(667,572)	(70,463)	(55,930)	(706,525)	(832,918)
Перевод в жилищные займы	132,759	12,857	49,746	195,362	269,009	22,834	137,610	429,453
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(57,103)	191,192	(449,312)	(284,998)	44,892	116,108	(489,498)	(328,498)
На конец периода (неаудировано)	(962,826)	(135,718)	(1,255,066)	(2,353,610)	(962,826)	(135,718)	(1,255,066)	(2,353,610)

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2025 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов по состоянию на 30 июня 2025 года (неаудировано):

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Корзина 1 12-мес. ОКУ	Среднее значение PD уровня	Корзина 2 Срочн. ОКУ	Среднее значение PD уровня	Корзина 3 Срочн. ОКУ	Среднее значение PD уровня	Итого
Промежуточные займы	954.510.977	0,003	41.200.143	0,007	1.359.539	1,000	997.070.659
Уровень "Непросроченные"							
- LTV менее 25%	3,775,940	0,002	191,995	0,003	7,488	1,000	3,975,423
- LTV от 25% до 50%	33,612,285	0,002	1,445,037	0,004	231,459	1,000	35,288,781
- LTV от 51% до 75%	109,669,305	0,002	3,806,951	0,005	231,187	1,000	113,707,443
- LTV от 76% до 100%	618,114,277	0,002	19,554,927	0,005	244,366	1,000	637,913,570
- LTV более 100%	176,532,085	0,002	7,386,298	0,005	151,644	1,000	184,070,027
- беззалоговые	8,827,722	0,002	157,233	0,005	13,340	1,000	8,998,295
Итого непросроченные и среднее значение PD	950.531.614	0,002	32.542.441	0,005	879.484	1,000	983.953.539
Уровень "Просроченные"							
- с задержкой менее 30 дней	4,159,879	0,003	5,320,992	0,005	165,728	1,000	9,646,599
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	499,326	0,005	2,358,634	0,010	87,773	1,000	2,945,733
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	50,398	0,009	1,066,530	0,017	93,678	1,000	1,210,606
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-	628,331	1,000	628,331
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	-	158,223	1,000	158,223
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	-	-	274,422	1,000	274,422
Оценочный резерв под кредитные убытки	(730.240)	0,002	(88.454)	0,006	(928.100)	1,000	(1.746.794)
Итого просроченные и среднее значение PD	3.979.363	0,003	8.657.702	0,008	480.055	1,000	13.117.120
Предварительные займы	1.220.020.384	0,004	141.187.042	0,018	1.866.658	1,000	1.363.074.084
Уровень "Непросроченные"							
- LTV менее 25%	953,894	0,003	402,467	0,014	6,485	1,000	1,362,846
- LTV от 25% до 50%	83,272,772	0,004	31,337,354	0,014	251,717	1,000	114,861,843
- LTV от 51% до 75%	329,265,471	0,004	27,483,733	0,011	411,895	1,000	357,161,099
- LTV от 76% до 100%	631,652,021	0,003	45,628,294	0,009	513,696	1,000	677,794,011
- LTV более 100%	117,177,492	0,003	6,213,936	0,011	39,144	1,000	123,430,572
- беззалоговые	51.212.948	0,003	674.574	0,023	-	-	51.887.522
Итого непросроченные и среднее значение PD	1.213.534.598	0,003	111.740.358	0,012	1.222.937	1,000	1.326.497.893
Уровень "Просроченные"							
- с задержкой менее 30 дней	7,737,397	0,004	22,875,151	0,015	346,570	1,000	30,959,118
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	378,115	0,013	5,534,467	0,039	141,212	1,000	6,053,794
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	26,552	0,028	1,844,779	0,085	13,572	1,000	1,884,903
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-	810,935	1,000	810,935
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	-	182,369	1,000	182,369
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	-	-	306,918	1,000	306,918
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1.656.278)	0,003	(807.713)	0,014	(1.157.855)	1,000	(3.621.846)
Итого просроченные и среднее значение PD	6.485.786	0,005	29.446.684	0,024	643.721	1,000	36.576.191
Жилищные займы	1.061.712.225	0,004	77.141.698	0,020	2.024.432	1,000	1.140.878.355
Уровень "Непросроченные"							
- LTV менее 25%	278,121,415	0,002	19,610,459	0,009	478,303	1,000	298,210,177
- LTV от 25% до 50%	739,758,695	0,003	43,436,524	0,013	731,633	1,000	783,926,852
- LTV от 51% до 75%	32,840,026	0,003	1,322,317	0,015	30,415	1,000	34,192,758
- LTV от 76% до 100%	131,128	0,002	3,468	0,011	-	-	134,596
- LTV более 100%	123,240	0,003	-	-	-	-	123,240
- беззалоговые	5,676,253	0,003	220,723	0,007	5,038	1,000	5,902,014
Итого непросроченные и среднее значение PD	1.056.650.757	0,003	64.593.491	0,011	1.245.389	1,000	1.122.489.637
Уровень "Просроченные"							
- с задержкой менее 30 дней	5,429,292	0,004	8,277,353	0,014	214,233	1,000	13,920,878
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	485,481	0,009	2,916,507	0,039	150,522	1,000	3,552,510
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	82,632	0,023	1,607,866	0,090	96,165	1,000	1,786,663
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-	981,936	1,000	981,936
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	-	307,384	1,000	307,384
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	-	-	240,436	1,000	240,436
Оценочный резерв под кредитные убытки	(935.937)	0,003	(253.519)	0,013	(1.211.633)	1,000	(2.401.089)
Итого просроченные и среднее значение PD	5.061.468	0,004	12.548.207	0,028	779.043	1,000	18.388.718
Валовая балансовая стоимость	3.239.566.041		260.678.569		8.548.217		3.508.792.827
Оценочный резерв под кредитные убытки	(3.322.455)		(1.149.686)		(3.297.588)		(7.769.729)
Балансовая стоимость	3.236.243.586		259.528.883		5.250.629		3.501.023.098

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2025 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Корзина 1 12-мес. ОКУ	Среднее значение PD уровня	Корзина 2 Срочн. ОКУ	Среднее значение PD уровня	Корзина 3 Срочн. ОКУ	Среднее значение PD уровня	Итого
Промежуточные займы	1.127.804,510	0,003	55.463,742	0,006	1.574,814	1,000	1.184.843,066
Уровень "Непросроченные"							
- LTV менее 25%	8,254,408	0,002	239,543	0,003	44,156	1,000	8,538,107
- LTV от 25% до 50%	136,551,228	0,002	3,765,230	0,004	370,534	1,000	140,686,992
- LTV от 51% до 75%	940,349,303	0,002	28,631,715	0,005	648,597	1,000	969,629,615
- LTV от 76% до 100%	27,881,758	0,002	8,599,368	0,006	65,962	1,000	36,547,088
- LTV более 100%	12,153,007	0,002	3,269,679	0,006	-	-	15,422,686
- беззалоговые	-	-	-	-	13,340	1,000	13,340
Итого непросроченные и среднее значение PD	1,125,189,704	0,002	44.505.535	0,004	1.142.589	1,000	1,170.837.828
Уровень "Просроченные"							
- с задержкой менее 30 дней	3,081,342	0,003	5,584,641	0,005	223,570	1,000	8,889,553
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	287,953	0,007	3,340,090	0,012	150,178	1,000	3,778,221
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	97,860	0,012	2,169,909	0,026	62,939	1,000	2,330,708
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-	679,261	1,000	679,261
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	-	154,886	1,000	154,886
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	-	-	201,666	1,000	201,666
Оценочный резерв под кредитные убытки	(852,349)	0,002	(136,433)	0,006	(1,040,275)	1,000	(2,029,057)
Итого просроченные и среднее значение PD	2,614,806	0,003	10.958.207	0,007	432.225	1,000	14.005.238
Предварительные займы	1.066.054,558	0,007	129.926,936	0,019	1.876,355	1,000	1.197.857,849
Уровень "Непросроченные"							
- LTV менее 25%	1,752,948	0,004	891,028	0,018	9,693	1,000	2,653,669
- LTV от 25% до 50%	176,190,348	0,004	40,003,048	0,015	369,458	1,000	216,562,854
- LTV от 51% до 75%	640,141,977	0,003	58,739,871	0,010	698,970	1,000	699,580,818
- LTV от 76% до 100%	207,635,187	0,003	8,789,316	0,015	118,365	1,000	216,542,868
- LTV более 100%	38,379,796	0,003	1,007,209	0,023	-	-	39,387,005
- беззалоговые	-	-	-	-	-	-	-
Итого непросроченные и среднее значение PD	1,064,100,256	0,003	109.430.472	0,014	1.196.486	1,000	1.174.727.214
Уровень "Просроченные"							
- с задержкой менее 30 дней	3,099,482	0,005	14,659,786	0,017	284,114	1,000	18,043,382
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	219,900	0,013	4,354,989	0,042	118,975	1,000	4,693,864
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	33,689	0,046	2,275,284	0,094	93,874	1,000	2,402,847
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-	899,563	1,000	899,563
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	-	187,692	1,000	187,692
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	-	-	271,475	1,000	271,475
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1,398,769)	0,003	(793,595)	0,015	(1,175,824)	1,000	(3,368,188)
Итого просроченные и среднее значение PD	1,954,302	0,010	20.496.464	0,024	679.869	1,000	23.130.635
Жилищные займы	920.976,617	0,005	74.506,099	0,020	1.529,109	1,000	997.011.825
Уровень "Непросроченные"							
- LTV менее 25%	244,300,471	0,002	17,953,266	0,010	349,895	1,000	262,603,632
- LTV от 25% до 50%	640,014,164	0,003	45,580,242	0,013	642,788	1,000	686,237,194
- LTV от 51% до 75%	28,542,762	0,003	1,488,965	0,014	26,284	1,000	30,058,011
- LTV от 76% до 100%	127,316	0,002	6,477	0,016	-	-	133,793
- LTV более 100%	78,026	0,003	-	-	-	-	78,026
- беззалоговые	5,840,247	0,003	277,624	0,008	5,646	1,000	6,123,517
Итого непросроченные и среднее значение PD	918.902.986	0,003	65.306.574	0,010	1.024.613	1,000	985.234.173
Уровень "Просроченные"							
- с задержкой менее 30 дней	2,630,167	0,004	5,780,440	0,016	144,752	1,000	8,555,359
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	237,144	0,010	2,300,338	0,041	121,740	1,000	2,659,222
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	25,936	0,027	1,356,388	0,085	76,139	1,000	1,458,463
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	2,451	0,052	670,273	1,000	672,724
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	-	254,799	1,000	254,799
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	-	-	159,152	1,000	159,152
Оценочный резерв под кредитные убытки	(819,616)	0,003	(240,092)	0,014	(922,359)	1,000	(1,982,067)
Итого просроченные и среднее значение PD	2,073,631	0,006	9.199.525	0,030	504.496	1,000	11.777.652
Валовая балансовая стоимость	3,117,906,419		261,066,897		8,118,736		3,387,092,052
Оценочный резерв под кредитные убытки	(3,070,734)		(1,170,120)		(3,138,458)		(7,379,312)
Балансовая стоимость	3,114,835,685		259,896,777		4,980,278		3,379,712,740

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Для расчета вероятности дефолта Банк использует подход Каплана-Мейера, полностью основанный на исторических данных портфеля займов. Вероятность дефолта для каждого однородного портфеля займов зависит от истории дефолтов, где во внимание принимаются общее количество выданных займов, количество дефолтов по этим займам, а также месяц жизни займа, в который произошел дефолт, с поправками на сглаживание кривой дефолта и текущую просрочку займа, по которому рассчитывается ОКУ. Таким образом, текущая вероятность дефолта кредитов обусловлена наблюдаемой историей дефолтов по соответствующему однородному портфелю.

В соответствии с условиями выдачи промежуточных жилищных и предварительных жилищных займов и соблюдения всех условий для получения жилищного займа, Банк осуществляет их переводы в жилищные займы.

Если в результате передачи признание финансового актива прекращено полностью, но вследствие этой передачи Банк получает новый финансовый актив и признает этот новый финансовый актив по справедливой стоимости.

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

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

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

Все кредиты были выданы физическим лицам.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 30 июня 2025 года (неаудировано):

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Промежу- точные займы	Предваритель -ные займы	Жилищные займы	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	15,680	15,680
Кредиты, гарантированные другими физическими лицами	-	-	1,810,094	1,810,094
Кредиты, обеспеченные:				
- объектами жилой недвижимости	986,695,950	1,309,028,688	1,132,816,069	3,428,540,707
- земель	795,999	68,478	1,253,720	2,118,197
- другими объектами недвижимости	456,936	35,146	870,689	1,362,771
- денежными депозитами	9,040,223	52,104,939	91,077	61,236,239
- объектами жилой недвижимости, депозитами и гарантиями (многозалоговые)	80,936	1,809,225	-	1,890,161
Кредиты, обеспеченные прочими активами	615	27,608	4,021,026	4,049,249
Итого кредиты и авансы клиентам	997,070,659	1,363,074,084	1,140,878,355	3,501,023,098

Кредиты с обеспечением в виде коммерческой недвижимости отнесены в категорию другие объекты недвижимости. Кредиты с обеспечением в виде имущественного права отнесены в категорию прочие. Кредиты и авансы клиентам распределяются по видам залогового обеспечения в зависимости от наибольшей стоимости вида обеспечения.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Сумма денег (заклад, задаток) и вкладов, удерживаемых в качестве обеспечения по выданным кредитам по состоянию на 30 июня 2025 года, составила 947,723,086 тысяч тенге (31 декабря 2024 года: 1,007,647,371 тысяч тенге).

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Промежуточные займы	Предварительные займы	Жилищные займы	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	17,292	17,292
Кредиты, гарантированные другими физическими лицами	-	-	1,990,275	1,990,275
Кредиты, обеспеченные:				
- объектами жилой недвижимости	1,172,173,630	1,158,182,128	989,058,969	3,319,414,727
- земель	768,667	35,724	1,113,023	1,917,414
- другими объектами недвижимости	876,990	34,999	652,581	1,564,570
- денежными депозитами	10,927,226	39,286,515	47,588	50,261,329
- объектами жилой недвижимости, депозитами и гарантиями (многозалоговые)	96,553	303,064	-	399,617
Кредиты, обеспеченные прочими активами	-	15,419	4,132,097	4,147,516
Итого кредиты и авансы клиентам	1,184,843,066	1,197,857,849	997,011,825	3,379,712,740

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

В таблице ниже отражено воздействие обеспечения на обесцененные активы Корзины 3:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2025 г. (неаудировано)		31 декабря 2024 г. (аудировано)	
	Активы с избыточным обеспечением			
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Промежуточные жилищные займы	1,359,539	5,157,336	1,574,814	8,259,590
Предварительные жилищные займы	1,866,658	5,430,448	1,876,355	5,965,351
Жилищные займы	2,024,432	13,265,187	1,529,109	9,836,143

Активы с недостаточным обеспечением на 30 июня 2025 года и на 31 декабря 2024 года: отсутствуют.

Справедливая стоимость залогового обеспечения в виде объектов недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем переоценки, который проводится Банком не реже одного раза в год. Сумма по денежным вкладам вычитывалась из балансовой стоимости портфеля. Оценка справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 22. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам раскрыт в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 24.

10 Прочие финансовые активы и прочие активы

Ниже приводится информация по прочим финансовым активам:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2025 г. (неаудировано)	31 декабря 2024 г. (аудировано)
Требование к поставщикам платежных услуг	3,521,206	12,341,265
Начисленные и просроченные комиссионные доходы	407,176	281,715
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(25,288)	(11,341)
Итого прочие финансовые активы	3,903,094	12,611,639

Уменьшение требований к поставщикам платежных услуг связано с уменьшением платежей по альтернативным каналам, так как вкладчики пополняют вклады ЖСС к концу года в целях получения премии государства.

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2025 г. (неаудировано)	31 декабря 2024 г. (аудировано)
Требование к поставщикам платежных услуг		
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	3,294,869	11,477,558
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	210,291	839,698
- с рейтингом от В- до В+	16,046	24,009
Начисленные и просроченные комиссионные доходы		
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	271,260	214,516
<i>Просроченные и обесцененные</i>		
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	135,916	67,199
Валовая балансовая стоимость	3,928,382	12,622,980
Оценочный резерв под кредитные убытки	(25,288)	(11,341)
Балансовая стоимость	3,903,094	12,611,639

Просроченные прочие финансовые активы на 30 июня 2025 года составили 135,916 тысяч тенге (31 декабря 2024 года: 67,199 тысяч тенге) и включены в Корзины 1 и 2 (31 декабря 2024 года: Корзины 1, 2 и 3).

10 Прочие финансовые активы и прочие активы (продолжение)

Ниже приводится информация по прочим активам:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2025 г. (неаудировано)	31 декабря 2024 г. (аудировано)
Дебиторская задолженность Государства по возмещению премии государства	114,348,226	55,026,392
Предоплата за услуги и товары	1,232,863	499,695
Сырье и материалы	83,938	86,701
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	40,193	35,897
Прочее	164,410	195,890
За вычетом резерва под обесценение	-	-
Итого прочие активы	115,869,630	55,844,575

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

11 Средства клиентов

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2025 г. (неаудировано)	31 декабря 2024 г. (аудировано)
Юридические лица		
Текущие счета	242,405,426	152,082,213
Краткосрочные вклады	1,001,500	1,500
Физические лица		
Долгосрочные вклады	1,572,157,206	1,416,391,090
Текущие счета	85,205,337	91,402,414
Средства клиентов	1,900,769,469	1,659,877,217
Удерживаемые в качестве обеспечения по выданным кредитам	947,723,086	1,007,647,371
Итого средства клиентов	2,848,492,555	2,667,524,588

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

На 30 июня 2025 года средства клиентов в размере 243,518,711 тысяч тенге (9% от средств клиентов) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, из которых 243,169,385 тысяч тенге по средствам юридических и 349,326 тысяч тенге по средствам физических лиц.

На 31 декабря 2024 года средства клиентов в размере 151,838,763 тысяч тенге (6% от средств клиентов) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, из которых 151,752,540 тысяч тенге по средствам юридических и 86,223 тысяч тенге по средствам физических лиц.

Существенное увеличение баланса текущих счетов по юридическим лицам связано с текущей операционной деятельностью юридических лиц.

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

11 Средства клиентов (продолжение)

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 2025 год составил 3,932 тенге (2024: 3,692 тенге).

Информация по учету и оценки премий государства раскрыта в Примечании 4.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 22. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

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

12 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2025 г. (неаудировано)	31 декабря 2024 г. (аудировано)
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	509,591,449	417,667,652
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	509,591,449	417,667,652

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 сокращенном отчете о движении денежных средств как финансовая деятельность.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Долговые ценные бумаги
На 1 января 2024 г.	195,787,412
Движение денежных средств по финансовой деятельности	-
Изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	3,995,665
На 30 июня 2024 г. (неаудировано)	199,783,077
На 1 января 2025 г.	417,667,652
Движение денежных средств по финансовой деятельности	85,720,000
Изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	6,203,797
На 30 июня 2025 г. (неаудировано)	509,591,449

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

По состоянию на 30 июня 2025 года Банк имел выпущенные долговые ценные бумаги, которые удерживали 37 контрагентов (31 декабря 2024 года: 26 контрагентов).

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

13 Заемные средства

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2025 г. (неаудировано)	31 декабря 2024 г. (аудировано)
Министерство финансов Республики Казахстан	73,221,453	69,913,456
Займы от МИО	51,216,302	38,593,084
Азиатский Банк развития	39,213,414	39,203,498
Материнская компания	9,899,053	9,545,932
Другие организации	1,089,929	905,600
Итого заемные средства	174,640,151	158,161,570

На 30 июня 2025 и на 31 декабря 2024 года все ковенанты по заемным средствам соблюдались.

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

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Заемные средства
Остаток на 1 января 2024 г.	133,006,577
Движение денежных средств по финансовой деятельности	4,447,000
Изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	1,489,006
Остаток на 30 июня 2024 г. (неаудировано)	138,942,583
Остаток на 1 января 2025 г.	158,161,570
Движение денежных средств по финансовой деятельности	66,554,721
Изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	(50,076,140)
Остаток на 30 июня 2025 г. (неаудировано)	174,640,151

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

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории прочих заемных средств раскрыта в Примечании 22. Анализ процентных ставок прочих заемных средств раскрыт в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 24.

14 Прочие финансовые обязательства и прочие обязательства

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2025 г. (неаудировано)	31 декабря 2024 г. (аудировано)
Обязательства по выплате объявленных дивидендов	42,277,615	-
Деньги государственного бюджета	3,570,174	5,563,841
Прочие начисленные обязательства	2,105,721	1,511,937
Долгосрочная аренда	1,437,060	1,398,503
Отложенный комиссионный доход	1,312,913	1,361,430
Начисленные комиссионные расходы	538,278	941,734
Транзитные счета	169,051	192,270
Итого прочие финансовые обязательства	51,410,812	10,969,715
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	3,451,050	1,895,555
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	561,104	1,076,168
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	1,224,812	911,246
Прочее	158,713	305,584
Итого прочие обязательства	5,395,679	4,188,553

14 Прочие финансовые обязательства и прочие обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлены изменения по долгосрочной аренде Банка, возникающих в результате финансовой деятельности на 30 июня 2025 года и на 30 июня 2024 года. Статьи задолженности отражены в сокращенном отчете о движении денежных средств как финансовая деятельность.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Долгосрочная аренда
Остаток на 1 января 2024 г.	137,963
Движение денежных средств	(314,510)
Изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	1,577,703
Остаток на 30 июня 2024 г. (неаудировано)	1,401,156
Остаток на 1 января 2025 г.	1,398,503
Движение денежных средств	(513,829)
Изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	552,386
Остаток на 30 июня 2025 г. (неаудировано)	1,437,060

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 государственных программ "Концепция 2-10-20" (Бакытты Отбасы) и "Концепция 5-10-20" (Шанырак) по ставке вознаграждения ниже рыночной, учитывается как государственная субсидия. Выгода от ставки вознаграждения ниже рыночной оценивается как разница между первоначальной балансовой стоимостью займа и суммой поступлений.

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2025 г. (неаудировано)	31 декабря 2024 г. (аудировано)
Государственная субсидия, полученная в рамках программы "Концепции 2-10-20" (Бакытты Отбасы) от Правительства Республики Казахстан посредством получения займа	160,171,713	164,794,042
Государственная субсидия, полученная в рамках программы "Концепция 5-10-20" (Шанырак) от Материнской компании посредством выпуска долговых ценных бумаг	94,839,069	94,893,966
Государственная субсидия, полученная в рамках программы "Концепции 2-10-20" (Бакытты Отбасы) от местных исполнительных органов посредством получения займа	4,339,301	4,356,152
Итого государственные субсидии	259,350,083	264,044,160

15 Государственные субсидии (продолжение)

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	За три месяца, закончившихся 30 июня		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2025 г. (неаудировано)	2024 г. (неаудировано)	2025 г. (неаудировано)	2024 г. (неаудировано)
Государственная субсидия, полученная в рамках программы "Концепции 2-10-20" (Бакытты Отбасы) от Правительства Республики Казахстан посредством получения займа	2,395,092	3,185,336	4,622,328	7,106,376
Государственная субсидия ставки купонного вознаграждения по облигациям	-	-	6,180,625	-
Государственная субсидия, полученная в рамках программы "Концепция 5-10-20" (Шанырак) от Материнской компании посредством выпуска долговых ценных бумаг	54,897	-	54,897	-
Государственная субсидия, полученная в рамках программы "Концепции 2-10-20" (Бакытты Отбасы) от местных исполнительных органов посредством получения займа	10,556	157,918	16,851	176,398
Итого доходы по государственным субсидиям	2,460,545	3,343,254	10,874,701	7,282,774

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

Государство субсидировало часть в размере 7,25%, выплаченного Банком купонного вознаграждения по облигациям, выпущенных в 2024 году, для дальнейшей выдачи ипотечных жилищных займов в целях улучшения жилищных условий по программе "Наурыз". Субсидирование купонного вознаграждения по облигациям производится государством на период обращения выпущенных облигаций при наличии средств в республиканском бюджете. Банк признает доходы по государственным субсидиям в период поступления данных средств от государства.

16 Акционерный капитал

<i>(в тысячах казахстанских тенге, за исключением количества акций)</i>	Акции (тыс.шт.)	Обыкновенные акции	Итого
На 1 января 2024 г.	7,830	78,300,000	78,300,000
Выпущенные новые акции	-	-	-
На 30 июня 2024 г. (неаудировано)	7,830	78,300,000	78,300,000
На 1 января 2025 г.	7,830	78,300,000	78,300,000
Выпущенные новые акции	-	-	-
На 30 июня 2025 г. (неаудировано)	7,830	78,300,000	78,300,000

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственном капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Номинальная стоимость акций составляет 10,000.00 тенге на 1 простую акцию.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, Банк объявил дивиденды в размере 84,555,230 тысяч тенге и выплатил первый транш в сумме 42,277,615 тысяч тенге (не аудировано) (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года Банк объявил дивиденды в размере 44,258,292 тысяч тенге). Размер дивиденда за 2025 год на одну простую акцию составил 10,798.88 тенге (2024: 5,652.40 тенге).

По состоянию на 30 июня 2025 года размещение объявленных акций не осуществлялось.

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2025 года

17 Процентные доходы и расходы

	За три месяца, закончившихся 30 июня		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2025 г. (неаудировано)	2024 г. (неаудировано)	2025 г. (неаудировано)	2024 г. (неаудировано)
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>				
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки				
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	61,471,238	57,079,065	122,431,463	115,077,784
Средства в Национальном Банке Республики Казахстан	28,864,769	16,452,002	49,610,762	27,928,788
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	5,632,323	4,325,857	10,804,621	13,781,269
Средства в финансовых институтах, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,440,950	1,322,671	3,483,261	5,525,633
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,106,562	1,205,368	2,236,053	2,399,534
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	98,515,842	80,384,963	188,566,160	164,713,008
Процентные расходы				
Средства клиентов	(21,318,452)	(19,915,783)	(38,966,907)	(40,942,411)
- Физические лица	(12,408,727)	(11,625,195)	(24,453,412)	(23,595,439)
- Юридические лица	(8,909,725)	(8,290,588)	(14,513,495)	(17,346,972)
Средства финансовых институтов	-	-	-	(1,758,749)
Выпущенные облигации	(14,938,819)	(5,163,799)	(27,673,794)	(10,315,331)
Заемные средства	(4,663,747)	(3,624,665)	(9,002,984)	(7,169,786)
Итого процентные расходы	(40,921,018)	(28,704,247)	(75,643,685)	(60,186,277)
Прочие аналогичные расходы				
Обязательства по аренде	(48,141)	(50,448)	(99,451)	(106,316)
Итого процентные и аналогичные расходы	(40,969,159)	(28,754,695)	(75,743,136)	(60,292,593)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы	57,546,683	51,630,268	112,823,024	104,420,415

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2025 года

18 Административные расходы

Административные и прочие операционные расходы, включают:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	За три месяца, закончившихся 30 июня		За шесть месяца, закончившихся 30 июня	
	2025 г. (неаудировано)	2024 г. (неаудировано)	2025 г. (неаудировано)	2024 г. (неаудировано)
Расходы на содержание персонала	(4,807,987)	(4,251,560)	(11,190,138)	(10,416,951)
Ремонт и техническое оборудование	(897,538)	(793,384)	(1,527,874)	(1,339,118)
Амортизация основных средств	(655,297)	(536,131)	(1,297,127)	(1,056,823)
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(574,281)	(437,558)	(1,083,945)	(848,450)
Услуги связи	(395,182)	(373,805)	(752,583)	(660,643)
Налоги, кроме подоходного налога	(219,059)	(191,975)	(579,233)	(537,066)
Расходы по краткосрочной аренде	(248,772)	(243,462)	(484,147)	(504,860)
Расходы по аутсорсингу	(75,018)	(40,006)	(155,721)	(125,970)
Рекламные и маркетинговые услуги	(122,968)	(25,738)	(132,145)	(25,958)
Командировочные расходы	(66,596)	(46,588)	(82,636)	(67,240)
Обучение сотрудников	(29,566)	(5,140)	(51,230)	(7,847)
Консультационные услуги	(1,148)	(7,814)	(41,148)	(36,564)
Материалы	(15,580)	(10,818)	(23,276)	(15,601)
Канцелярские и типографские расходы	(11,255)	(10,768)	(23,020)	(11,123)
Расходы на страхование	(8,084)	(233)	(15,672)	(233)
Расходы на содержание Совета директоров	(6,891)	(4,594)	(11,266)	(8,969)
Транспортные услуги	(6,384)	(3,191)	(9,576)	(7,970)
Прочее	(265,943)	(222,366)	(488,606)	(420,290)
Административные и прочие операционные расходы	(8,407,549)	(7,205,131)	(17,949,343)	(16,091,676)

Профессиональные услуги включают расходы на аудит в размере 40,000 тысяч тенге в 2025 году (30 июня 2024 года: 28,750 тысяч тенге).

19 Налог на прибыль

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

	За три месяца, закончившихся 30 июня		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2025 г.	2024 г.	2025 г.	2024 г.
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Текущие расходы по подоходному налогу	(7,465,341)	(6,884,984)	(15,482,244)	(12,828,677)
Экономия по отложенному налогообложению	1,860,544	(45,566)	2,428,513	534,125
Расходы по налогу на прибыль за период	(5,604,797)	(6,930,550)	(13,053,731)	(12,294,552)

20 Управление финансовыми рисками

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

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

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в сокращенном отчете о финансовом положении. Для обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства (Примечание 23). Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих механизмов повышения качества кредита.

Управление кредитным риском. Оценка кредитного риска для целей управления рисками сложна и требует использования моделей, поскольку риск варьируется в зависимости от изменений в рыночных условиях, ожидаемых денежных потоков и течения времени. Банк оценивает кредитный риск, используя вероятность наступления дефолта (PD), величину кредитных требований, подверженных кредитному риску (EAD) и оценку потерь, возникающих при дефолте (LGD).

Лимиты. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая следующие лимиты, но не ограничиваясь: лимиты на совокупные обязательства одного заемщика, на продукты, на качество обеспечения, полномочий Кредитного комитета филиалов Банка, полномочий кредитного комитета "Центр принятия решений" Банка (далее – ЦПР), на объем выдачи займов под гарантию физического лица, максимальную долю неработающих займов в ссудном портфеле.

Лимиты, согласно внутренним документам, утверждаются Кредитным комитетом Банка/Правлением Банка/Советом директоров Банка и пересматриваются не реже одного раза в год.

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

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В целом ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) равны произведению следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта (EAD), вероятность дефолта (PD) и убытки в случае дефолта (LGD), которые определены выше.

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

- Контрактный срок погашения;
- Контрактная схема погашения задолженности.

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

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

В 2025 году Банк не проводил операции с иностранной валютой, за исключением приобретения иностранной валюты в рамках выполнения обязательств по заключенным административно-хозяйственным договорам и конвертации средств клиентов в рамках реализации Проекта "Нацфонд - Детям". На 30 июня 2025 года Банк не имел в портфеле финансовых инструментов, номинированных в иностранной валюте или стоимость, которых напрямую зависит от курса иностранных валют. На 30 июня 2025 года Банк имеет корреспондентские счета в других банках в иностранной валюте.

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года (Примечание 4):

(% в год)	30 июня 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	14.29%	12.61%
Средства в финансовых институтах	13.82%	13.82%
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9.62%	9.50%
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	12.32%	11.95%
Кредиты и авансы клиентам	6.92%	6.56%
Обязательства		
Средства клиентов физических лиц	2.01%	2.00%
Средства корпоративных клиентов	14.99%	13.75%
Заемные средства от Правительства РК	11.20 %	11.20 %
Заемные средства от НУХ Байтерек	7.97%	7.97%
Заемные средства от Азиатского Банка развития	12.41%	12.41%
Заемные средства от местных исполнительных органов	13.56%	12.86%
Прочие заемные средства	13.49%	13.51%
Выпущенные облигации	13.21%	12.67%

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

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 30 июня 2025 года (неаудировано):

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Казахстан	Россия	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	758,934,381	-	-	758,934,381
Средства в финансовых институтах	19,289,392	-	-	19,289,392
Инвестиции в долговые ценные бумаги	215,762,385	-	7,808,373	223,570,758
Инвестиции в долевые ценные бумаги	5,578	-	-	5,578
Кредиты и авансы клиентам	3,500,993,038	30,060	-	3,501,023,098
Прочие финансовые активы	3,903,094	-	-	3,903,094
Итого финансовые активы	4,498,887,868	30,060	7,808,373	4,506,726,301
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	2,848,479,018	5,437	8,100	2,848,492,555
Выпущенные долговые ценные бумаги	509,591,449	-	-	509,591,449
Заемные средства	135,426,737	-	39,213,414	174,640,151
Прочие финансовые обязательства	51,410,812	-	-	51,410,812
Итого финансовые обязательства	3,544,908,016	5,437	39,221,514	3,584,134,967
Чистая позиция по финансовым активам и обязательствам	953,979,852	24,664	(31,413,182)	922,591,334
Обязательства кредитного характера	40,365,736	-	-	40,365,736

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

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Казахстан	Россия	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	568,660,090	-	-	568,660,090
Средства в финансовых институтах	18,696,702	-	-	18,696,702
Инвестиции в долговые ценные бумаги	215,797,562	-	11,116,300	226,913,862
Инвестиции в долевые ценные бумаги	3,551	-	-	3,551
Кредиты и авансы клиентам	3,379,663,243	49,497	-	3,379,712,740
Прочие финансовые активы	12,611,639	-	-	12,611,639
Итого финансовые активы	4,195,432,787	49,497	11,116,300	4,206,598,584
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	2,667,524,588	-	-	2,667,524,588
Выпущенные долговые ценные бумаги	417,667,652	-	-	417,667,652
Заемные средства	118,958,072	-	39,203,498	158,161,570
Прочие финансовые обязательства	10,969,715	-	-	10,969,715
Итого финансовые обязательства	3,215,120,027	-	39,203,498	3,254,323,525
Чистая позиция по финансовым активам и обязательствам	980,312,760	49,497	(28,087,198)	952,275,059
Обязательства кредитного характера	38,288,361	-	-	38,288,361

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 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года.

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

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 30 июня 2025 года, данный коэффициент составил 2.235 (неаудировано) (2024 год: 2.110 (неаудировано)), при этом минимальное установленное значение коэффициента - 0.3;
- 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 30 июня 2025 года, данный коэффициент составил 75.312 (неаудировано) (2024 год: 67.170 (неаудировано)), при этом минимальное установленное значение коэффициента - 1.0;
- 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 30 июня 2025 года, данный коэффициент составил 16.919 (неаудировано) (2024 год: 19.939 (неаудировано)), при этом минимальное установленное значение коэффициента – 0.9;
- 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 30 июня 2025 года, данный коэффициент составил 13.578 (неаудировано) (2024 год: 7.849 (неаудировано)) при этом минимальное установленное значение коэффициента - 0.8.

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 30 июня 2025 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют предусмотренные договором денежные потоки, включая валовую сумму обязательств по аренде (до вычета будущих финансовых выплат), валовую сумму обязательств по предоставлению займов, а также финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам и финансовым активам отличаются от сумм, отраженных в сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении, так как суммы в сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2025 года

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 30 июня 2025 года (неаудировано):

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	759,819,289	-	-	-	-	759,819,289
Средства в финансовых институтах	238,333	1,062,500	1,263,889	21,701,389	-	24,266,111
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	515,778	986,188	8,218,795	31,542,011	4,336,754	45,599,526
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	19,876,720	32,615,728	51,928,273	60,124,685	75,197,018	239,742,424
Кредиты и авансы клиентам	392,868	5,947,229	17,776,533	1,439,986,486	4,450,154,369	5,914,257,485
Прочие финансовые активы	3,903,094	-	-	-	-	3,903,094
Итого активы	784,746,082	40,611,645	79,187,490	1,553,354,571	4,529,688,141	6,987,587,929
Обязательства						
Средства клиентов	335,213,032	44,450,339	51,282,204	773,716,241	2,151,308,677	3,355,970,493
Выпущенные облигации	16,024,625	15,266,139	31,290,764	556,369,212	378,779,310	997,730,050
Заемные средства	2,798	2,447,674	266	6,111,530	748,212,154	756,774,422
Прочие финансовые обязательства	50,097,898	-	-	-	-	50,097,898
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	401,338,353	62,164,152	82,573,234	1,336,196,983	3,278,300,141	5,160,572,863
Договорные обязательства						
Безотзывные обязательства по предоставлению кредитов и размещению вкладов	4,036,574	20,182,868	16,146,294	-	-	40,365,736

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
На 30 июня 2025 года (неаудировано)						
Финансовые активы	884,688,724	17,801,549	62,733,940	1,193,673,774	2,347,828,314	4,506,726,301
Финансовые обязательства	403,322,369	49,858,635	50,498,543	1,073,158,181	2,007,297,239	3,584,134,967
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	481,366,355	(32,057,086)	12,235,397	120,515,593	340,531,075	922,591,334
Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	481,366,355	449,309,269	461,544,666	582,060,259	922,591,334	-
На 31 декабря 2024 года						
Финансовые активы	698,096,350	45,230,437	31,410,431	1,065,250,621	2,366,610,744	4,206,598,583
Финансовые обязательства	290,580,497	108,679,235	57,629,658	861,692,698	1,934,835,925	3,253,418,013
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	407,515,853	(63,448,798)	(26,219,227)	203,557,923	431,774,819	953,180,570
Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	407,515,853	344,067,055	317,847,828	521,405,751	953,180,570	-

Чистый разрыв на сроке от 1 до 6 месяцев возник за счет контрактных сроков погашения депозитов в этом периоде в размере 44 миллиардов тенге. Кумулятивный разрыв ликвидности является положительным.

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

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

21 Сегментный анализ

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

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

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

Операции Банка организованы по двум основным бизнес-сегментам:

- ипотечные жилищные займы – данный сегмент включает жилищные займы, предварительные и промежуточные жилищные займы, выданные на рыночных условиях, а также их источники средств (вклады физических лиц, инвестиционные долговые ценные бумаги, заемные средства, выпущенные облигации);
- ипотечные жилищные займы, выданные по ставке ниже рыночных – это сегмент состоит из предварительных и промежуточных жилищных займов, в том числе выданные по государственным программам, а также их источники средств (заемные средства, выпущенные облигации, государственные субсидии).

21 Сегментный анализ (продолжение)

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудировано):

(в тысячах казахстанских тенге)	Прим.	Ипотечные жилищные займы	Ипотечные жилищные займы, выданные по ставке ниже рыночных	Нераспределенные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	6	2,179,402	74,162,972	682,592,007	758,934,381
Средства в финансовых институтах	7	-	-	19,289,392	19,289,392
Инвестиции в долговые ценные бумаги	8	223,570,758	-	-	223,570,758
Инвестиции в долевые ценные бумаги	8	-	-	5,578	5,578
Кредиты и авансы клиентам	9	2,788,254,420	712,768,678	-	3,501,023,098
Прочие финансовые активы	10	3,877,806	-	25,288	3,903,094
Прочие активы	10	-	-	115,869,630	115,869,630
Нематериальные активы		-	-	7,043,456	7,043,456
Основные средства и активы в форме права пользования		-	-	9,384,731	9,384,731
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		-	-	58,017	58,017
Итого активы отчетных сегментов		3,017,882,386	786,931,650	834,268,099	4,639,082,135
Средства клиентов	11	2,515,513,603	45,218,287	287,760,665	2,848,492,555
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	41,750,282	467,841,167	-	509,591,449
Заемные средства	13	39,213,414	135,426,737	-	174,640,151
Прочие финансовые обязательства	14	-	-	51,410,812	51,410,812
Отложенное налоговое обязательство		56,124,542	-	210,771	56,335,313
Обязательства по текущему подоходному налогу		-	-	741,272	741,272
Прочие обязательства	14	-	-	5,395,679	5,395,679
Государственные субсидии	15	-	259,350,083	-	259,350,083
Итого обязательства отчетных сегментов		2,652,601,841	907,836,274	345,519,199	3,905,957,314

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2025 года

21 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за три и шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2025 года (неаудировано):

(в тысячах казахстанских тенге)	Прим.	За три месяца, закончившихся 30 июня 2025 г. (неаудировано)			За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г. (неаудировано)			Итого	Итого
		Ипотечные жилищные займы	Ипотечные жилищные займы, выданные по ставке ниже рыночных	Нераспре- деленные	Ипотечные жилищные займы	Ипотечные жилищные займы, выданные по ставке ниже рыночных	Нераспре- деленные		
Доходы сегментов									
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки по кредитам клиентам	17	54,937,790	6,533,448	-	61,471,238	109,729,897	12,701,566	-	122,431,463
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки по ценным бумагам и средствам в Национальном Банке Республики Казахстан и в других кредитных учреждениях	17	1,106,561	-	35,938,043	37,044,604	2,236,052	-	63,898,645	66,134,697
Процентные расходы по средствам клиентов	17	(12,408,727)	-	(8,909,725)	(21,318,452)	(24,453,412)	-	(14,513,495)	(38,966,907)
Процентный расход по выпущенным облигациям	17	(25,379,971)	10,441,152	-	(14,938,819)	(26,426,102)	(1,247,692)	-	(27,673,794)
Процентные расходы по заемным средствам	17	(1,178,976)	(3,484,771)	-	(4,663,747)	(2,357,951)	(6,645,033)	-	(9,002,984)
Процентный расход по прочим финансовым обязательствам	17	-	-	(48,141)	(48,141)	-	-	(99,451)	(99,451)
Чистые процентные доходы		17,076,677	13,489,829	26,980,177	57,546,683	58,728,484	4,808,841	49,285,699	112,823,024
Расходы по кредитным убыткам	6,7,8,9	(221,711)	(56,485)	32,524	(245,672)	(316,058)	(80,511)	(358)	(396,927)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		16,854,966	13,433,344	27,012,701	57,301,011	58,412,426	4,728,330	49,285,341	112,426,097
Комиссионные доходы		184,681	47,054	1,499,462	1,731,197	299,314	76,246	2,682,615	3,058,175
Комиссионные расходы		(1,277,475)	(325,497)	(800,565)	(2,403,537)	(2,328,304)	(593,099)	(1,976,705)	(4,898,108)
Доходы по государственным субсидиям	15	-	2,460,545	-	2,460,545	-	10,874,701	-	10,874,701
Расходы за вычетом доходов, возникающие при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных	4	-	(13,217,027)	-	(13,217,027)	-	(20,200,925)	-	(20,200,925)
Расходы от модификации финансовых активов, оцененных по амортизированной стоимости, которая не приводит к прекращению признания		(175,304)	(44,675)	-	(219,979)	(430,107)	(109,563)	-	(539,670)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-	-	111,322	111,322	-	-	64,184	64,184
Прочие операционные расходы за вычетом доходов		-	-	(2,571,979)	(2,571,979)	-	-	(4,059,859)	(4,059,859)
Административные расходы		-	-	(8,407,549)	(8,407,549)	-	-	(17,949,343)	(17,949,343)
Результаты сегмента		15,586,868	2,353,744	16,843,392	34,784,004	55,953,329	(5,224,310)	28,046,233	78,775,252
Расходы по налогу на прибыль	19	-	-	(5,604,797)	(5,604,797)	-	-	(13,053,731)	(13,053,731)
Чистая прибыль		15,586,868	2,353,744	11,238,595	29,179,207	55,953,329	(5,224,310)	14,992,502	65,721,521

21 Сегментный анализ (продолжение)

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

<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	3,114,049	76,494,663	489,051,378	568,660,090
Средства в финансовых институтах	7	-	-	18,696,702	18,696,702
Инвестиции в долговые ценные бумаги	8	226,913,862	-	-	226,913,862
Инвестиции в долевые ценные бумаги	8	-	-	3,551	3,551
Кредиты и авансы клиентам	9	2,717,548,871	662,163,869	-	3,379,712,740
Прочие финансовые активы	10	12,600,298	-	11,341	12,611,639
Прочие активы	10	-	-	55,844,575	55,844,575
Нематериальные активы		-	-	7,151,898	7,151,898
Основные средства и активы в форме права пользования		-	-	9,619,623	9,619,623
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		-	-	348,617	348,617
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		-	-	58,017	58,017
Итого активы отчетных сегментов		2,960,177,080	738,658,532	580,785,702	4,279,621,314
Средства клиентов	11	2,421,594,776	54,580,761	191,349,051	2,667,524,588
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	41,703,032	375,964,620	-	417,667,652
Заемные средства	13	39,203,498	118,958,072	-	158,161,570
Прочие финансовые обязательства	14	-	-	10,969,715	10,969,715
Отложенное налоговое обязательство	19	-	-	47,490,963	47,490,963
Прочие обязательства	14	-	-	4,188,553	4,188,553
Государственные субсидии	15	-	264,044,160	-	264,044,160
Итого обязательства отчетных сегментов		2,502,501,306	813,547,613	253,998,282	3,570,047,201

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2025 года

21 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за три и шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2024 года (неаудировано):

(в тысячах казахстанских тенге)	Прим.	За три месяца, закончившихся 30 июня 2024 г. (неаудировано)			За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г. (неаудировано)				
		Ипотечные жилищные займы	Ипотечные жилищные займы, выданные по ставке ниже рыночных	Нераспре- деленные	Итого	Ипотечные жилищные займы	Ипотечные жилищные займы, выданные по ставке ниже рыночных	Нераспре- деленные	Итого
Доходы сегментов									
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки по кредитам клиентам	17	51,728,861	5,350,204	-	57,079,065	104,384,976	10,692,808	-	115,077,784
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки по ценным бумагам и средствам в Национальном Банке Республики Казахстан и в других кредитных учреждениях	17	1,205,368	-	22,100,530	23,305,898	2,399,534	-	47,235,690	49,635,224
Процентные расходы по средствам клиентов	17	(11,625,195)	-	(8,290,588)	(19,915,783)	(23,595,439)	-	(17,346,972)	(40,942,411)
Процентный расход по средствам финансовых институтов	17	-	-	-	-	-	-	(1,758,749)	(1,758,749)
Процентный расход по выпущенным облигациям	17	(1,052,728)	(4,111,071)	-	(5,163,799)	(2,096,531)	(8,218,800)	-	(10,315,331)
Процентные расходы по заемным средствам	17	(1,178,976)	(2,445,689)	-	(3,624,665)	(2,357,951)	(4,811,835)	-	(7,169,786)
Процентный расход по прочим финансовым обязательствам	17	-	-	(50,448)	(50,448)	-	-	(106,316)	(106,316)
Чистые процентные доходы		39,077,330	(1,206,556)	13,759,494	51,630,268	78,734,589	(2,337,827)	28,023,653	104,420,415
Расходы по кредитным убыткам	6,7,8,9	(947,907)	(236,278)	(258,429)	(1,442,614)	(1,224,612)	(302,526)	(379,953)	(1,907,091)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		38,129,423	(1,442,834)	13,501,065	50,187,654	77,509,977	(2,640,353)	27,643,700	102,513,324
Комиссионные доходы		632,833	166,935	555,365	1,355,133	2,032,543	502,116	99,982	2,634,641
Комиссионные расходы		2,713,987	638,468	(4,774,874)	(1,422,419)	(1,509,921)	(373,008)	(1,230,807)	(3,113,736)
Доходы по государственным субсидиям	15	-	3,343,254	-	3,343,254	-	7,282,774	-	7,282,774
Расходы за вычетом доходов, возникающие при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных	4	-	(6,263,679)	-	(6,263,679)	-	(15,604,258)	-	(15,604,258)
Расходы от модификации финансовых активов, оцененных по амортизированной стоимости, которая не приводит к прекращению признания		(370,319)	-	-	(370,319)	(791,889)	-	-	(791,889)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-	-	13,298	13,298	-	-	13,143	13,143
Прочие операционные расходы за вычетом доходов		-	-	(1,406,984)	(1,406,984)	-	-	(2,075,206)	(2,075,206)
Административные расходы		-	-	(7,205,131)	(7,205,131)	-	-	(16,091,676)	(16,091,676)
Результаты сегмента		41,105,924	(3,557,856)	682,739	38,230,807	77,240,710	(10,832,729)	8,359,136	74,767,117
Расходы по налогу на прибыль	19	-	-	(6,930,550)	(6,930,550)	-	-	(12,294,552)	(12,294,552)
Чистая прибыль		41,105,924	(3,557,856)	(6,247,811)	31,300,257	77,240,710	(10,832,729)	(3,935,416)	62,472,565

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 шесть месяцев 2025 года – 49,610,763 тысяч тенге (2024 год: от НБРК – 68,438,632 тысяч тенге).

22 Раскрытие информации о справедливой стоимости

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

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в сокращенном промежуточном 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)	30 июня 2025 г. (неаудировано)			31 декабря 2024 г. (аудировано)		
	1 Уровень	2 Уровень	Итого	1 Уровень	2 Уровень	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Финансовые активы						
Инвестиции в долговые ценные бумаги						
- Государственные ценные бумаги Министерства финансов РК	-	16,454,465	16,454,465	-	19,962,058	19,962,058
- Облигации местных исполнительных органов	-	2,755,418	2,755,418	-	2,831,993	2,831,993
- Корпоративные облигации	-	15,657,399	15,657,399	-	11,802,181	11,802,181
- Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений	1,020,737	-	1,020,737	1,051,629	4,824,471	5,876,100
Инвестиции в долевые ценные бумаги						
- Простые акции	-	5,578	5,578	-	3,551	3,551
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	1,020,737	34,872,860	35,893,597	1,051,629	39,424,254	40,475,883

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

22 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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

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

(в тысячах казахстанских тенге)	30 июня 2025 г. (неаудировано)				31 декабря 2024 г. (аудировано)			
	Справедливая стоимость 1 Уровня	Справедливая стоимость 2 Уровня	Справедливая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость 1 Уровня	Справедливая стоимость 2 Уровня	Справедливая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты								
Остатки по счетам в НБ РК (кроме обязательных резервов)	2,179,402	756,754,979	-	758,934,381	3,114,049	565,546,041	-	568,660,090
Обязательные резервы на счетах в НБ РК	-	747,976,080	-	747,976,080	-	558,998,170	-	558,998,170
Денежные средства в кассе	2,179,402	-	-	2,179,402	3,114,049	-	-	3,114,049
Текущие счета	-	159,331	-	159,331	-	1,125,855	-	1,125,855
Корреспондентские счета в других банках	-	1,108,234	-	1,108,234	-	113,578	-	113,578
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(13,548)	-	(13,548)	-	(12,687)	-	(12,687)
Средства в финансовых институтах								
Долгосрочные размещения в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	30,000	18,294,742	19,289,392	-	30,000	18,976,690	18,696,702
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости								
Государственные ценные бумаги Министерства финансов РК	-	82,193,746	-	82,867,066	-	82,308,859	-	85,680,444
Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений	3,590,493	30,501,057	-	34,527,044	-	43,425,747	-	43,749,545
Корпоративные облигации	18,454,091	39,936,016	-	62,480,256	5,111,830	38,776,480	-	45,895,241
Облигации международных финансовых организаций	-	7,549,109	-	7,808,373	-	11,328,130	-	11,116,300
Кредиты и авансы клиентам								
Прочие финансовые активы	-	3,903,094	-	3,903,094	-	12,611,639	-	12,611,639
Итого	24,223,986	920,868,001	3,501,400,235	4,470,832,704	8,225,879	754,026,896	3,378,437,151	4,166,122,701

22 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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

(в тысячах казахстанских тенге)	30 июня 2025 г. (неаудировано)			31 декабря 2024 г. (аудировано)		
	Справедливая стоимость 2 Уровня	Справедливая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость 2 Уровня	Справедливая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	-	2,848,492,555	2,848,492,555	-	2,667,524,588	2,667,524,588
Выпущенные долговые ценные бумаги	424,431,712	-	509,591,449	379,278,891	-	417,667,652
Заемные средства		128,271,632	174,640,151	-	135,283,303	158,161,570
Прочие финансовые обязательства	51,410,812	-	51,410,812	10,969,715	-	10,969,715
Итого	475,842,524	2,976,764,187	3,584,134,967	390,248,606	2,802,807,891	3,254,323,525

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).

22 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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

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 30 июня 2025 и 31 декабря 2024 года.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Справедливая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	
				30 июня 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Финансовые активы					
Средства в финансовых институтах	18,294,742	Метод дисконтированных денежных потоков	B	18,65%	14,93%
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- Промежуточные жилищные займы	997,452,919	Метод дисконтированных денежных потоков	A	7,53%	7,67%
- Предварительные жилищные займы	1,344,774,219	Метод дисконтированных денежных потоков	A	8,68%	8,69%
Финансовые обязательства					
Заемные средства					
- Министерство финансов Республики Казахстан	40,181,495	Метод дисконтированных денежных потоков	B	14,20%- 15,46%	13,03%- 13,09%
- Азиатский Банк развития	36,170,178	Метод дисконтированных денежных потоков	B	15,26%	11,48%
- Материнская компания	4,965,766	Метод дисконтированных денежных потоков	B	15,28%	12,58%
- Другие организации	952,657	Метод дисконтированных денежных потоков	B	15,7%- 17,33%	12,19%- 14,42%
- Займы от МИО	46,001,536	Метод дисконтированных денежных потоков	B	13,59%- 17,47%	12,60%- 13,10%
Итого оценки справедливой стоимости на Уровне 3	2,488,793,512				

23 Условные и договорные обязательства

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

Налоговое законодательство. Налоговые условия в Республике Казахстан подвержены изменению и непоследовательному применению, и интерпретации. Расхождения в интерпретации казахстанских законов и положений 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 сокращенной промежуточной финансовой информации только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности.

Условные обязательства Банка являются условными обязательствами Банка по выдаче жилищного займа в сумме, предусмотренной договором о жилстройсбережениях, которые возникают при достижении оценочного показателя по привлеченному вкладу, срока накопления не менее 3-х лет, предоставления вкладчиком необходимого обеспечения жилищного займа, подтверждения платежеспособности заемщика погасить жилищный заем. Условное обязательство списывается со счетов меморандума при выдаче жилищного займа либо отказе вкладчика от получения жилищного займа. Выдача жилищного займа производится только после проведения процедуры андеррайтинга заявки и принятия решения Уполномоченным органом. По состоянию на 30 июня 2025 года объем условных обязательств кредитного характера в части неиспользованных кредитных линий составляет 40,365,736 тысяч тенге. Согласно действующей методологии оценки ожидаемых кредитных убытков, для портфеля "Жилищные займы", классифицированного в Стадию 1, применяется средний коэффициент резервирования на уровне 0,14%. При консервативном сценарии, предполагающем полную утилизацию всех условных обязательств (CCF = 100%), расчетная величина резервов под ожидаемые кредитные убытки составит 54,505 тысяч тенге. В отсутствие статистических данных для оценки коэффициента кредитной конверсии (CCF) эта оценка представляет собой максимальный уровень потенциальных резервов. Соответственно данные условные обязательства не влекут кредитных рисков для Банка. По состоянию на 30 июня 2025 года и за 2024 год, в связи с отсутствием необходимости, Банк не создал резерв по условным обязательствам.

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

Финансовые и условные обязательства Банка включали:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2025 г. (неаудировано)	31 декабря 2024 г. (аудировано)
Обязательства по выдаче кредитов	40,365,736	38,288,361
Финансовые и условные обязательства	40,365,736	38,288,361

24 Операции со связанными сторонами

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

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

Банк осуществляет закупки товаров и услуг у большого числа предприятий с государственным участием. Такие закупки по отдельности составляют незначительные суммы и обычно осуществляются на коммерческой основе. К операциям с государством также относятся расчеты по налогам, которые раскрыты в Примечании 19.

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

Ниже указаны остатки на 30 июня 2025 года по операциям со связанными сторонами и договорные ставки (неаудировано):

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Материнская компания	Компании под контролем и значительным влиянием Материнской компании	Государственные предприятия (Министерство Финансов)	Ключевой управленческий персонал	Прочие предприятия под контролем и значительным влиянием Правительства Республика Казахстан
Денежные средства и их эквиваленты (эффективная ставка 14.25 - 15.25%)	-	-	-	-	755,646,665
Кредиты и авансы клиентам (договорная ставка вознаграждения (4.2% - 10.5%))	-	-	-	247,879	126,960
Инвестиции в долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: (5% - 17.88%))	30,704,093	32,558,851	99,321,531	-	38,303,200
Прочие активы	-	-	114,389,302	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	201	-	381,213
Заемные средства (договорная ставка вознаграждения (0.01% - 0.15%))	9,899,053	-	73,221,453	-	51,388,001
Выпущенные долговые ценные бумаги (договорная ставка 4.05 - 16.50%)	159,355,619	16,243,590	-	-	17,443,321
Средства клиентов (договорная ставка вознаграждения: (2% - 13.75%))	-	241,442,124	-	252,117	115,199
Государственные субсидии	94,893,966	-	160,116,816	-	4,339,301
Отложенное налоговое обязательство	-	-	56,335,313	-	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	741,272	-	-
Прочие финансовые обязательства	42,277,615	-	-	-	3,570,174
Прочие обязательства	-	-	4,120,287	-	-
Дополнительно оплаченный капитал	281,003,251	-	-	-	-

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2025 года

24 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудировано):

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2025 г. (неаудировано)					За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г. (неаудировано)				
	Материнская компания	Компании под контролем и значительным влиянием Материнской компании	Государст- венные предприятия (Министерство Финансов)	Ключевой управленчес- кий персонал	Прочие предприятия под значительным влиянием Прави-тельства Республика Казахстан	Материнская компания	Компании под контролем и значительным влиянием Материнской компании	Государст- венные предприятия (Министерство Финансов)	Ключевой управленчес- кий персонал	Прочие предприятия под значительным влиянием Прави-тельства Республика Казахстан
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>										
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	1,168,228	946,250	2,635,728	6,480	30,000,036	1,861,251	1,798,254	5,292,142	11,411	51,974,191
Процентные и аналогичные расходы	(4,334,630)	(9,506,999)	(1,760,124)	(1,642)	(1,508,589)	(8,629,658)	(15,677,777)	(3,460,177)	(2,882)	(2,752,307)
Расходы по кредитным убыткам/ восстановление расходов по кредитным убыткам	(12,030)	(4,408)	(2,448)	10	(8,668)	(10,139)	(4,394)	6,408	(205)	985
Доходы по государственным субсидиям	54,897	-	2,395,092	-	10,557	54,897	-	4,622,329	-	6,197,476
Прочие операционные расходы за вычетом доходов	-	-	-	-	(2,612,531)	-	-	-	-	(4,121,685)
Административные расходы	-	(62,633)	-	(125,539)	-	-	(95,844)	-	(296,531)	-
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(5,604,797)	-	-	-	-	(13,053,731)	-	-

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2025 года

24 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлены совокупные суммы предоставленных и погашенных средств связанными сторонами:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	За три месяца, закончившихся 30 июня		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2025 г. (неаудировано)	2024 г. (неаудировано)	2025 г. (неаудировано)	2024 г. (неаудировано)
Прочие связанные стороны				
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	(30,630)	-	24,500	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	140,680	49,810	237,904	69,884

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Материнская компания	Компании под контролем и значительным влиянием Материнской компании	Государственные предприятия (Министерство Финансов)	Ключевой управленческий персонал	Прочие предприятия под контролем и значительным влиянием Правительства Республика Казахстан
Денежные средства и их эквиваленты (эффективная ставка 14.25 – 15.25%)	-	-	-	-	565,432,383
Кредиты и авансы клиентам (договорная ставка вознаграждения (4.2% - 10.5%)	-	-	-	345,455	202,940
Инвестиции в долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: (5% – 16.70%)	21,980,632	29,779,336	105,642,503	-	47,633,167
Прочие активы	-	-	55,062,289	-	-
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	-	348,617	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	319	-	270,374
Заемные средства (договорная ставка вознаграждения (0.01% - 0.15%)	9,545,932	-	69,913,456	-	38,755,507
Выпущенные долговые ценные бумаги (договорная ставка 4.05 - 15.25%)	155,348,081	15,213,317	-	-	17,442,509
Средства клиентов (договорная ставка вознаграждения: (2% - 13.75 %)	-	149,717,254	-	257,223	118,242
Государственные субсидии	94,893,966	-	164,794,042	-	4,356,152
Отложенное налоговое обязательство	-	-	47,490,963	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	5,566,625
Прочие обязательства	-	16,623	916,683	-	-
Дополнительно оплаченный капитал	235,911,797	-	-	-	-

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2025 года

24 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (неаудировано):

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2024 г. (неаудировано)					За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г. (неаудировано)				
	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	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
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>										
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	402,711	1,529,266	2,233,920	11,653	17,903,499	695,794	5,952,090	4,169,767	17,764	36,301,133
Процентные и аналогичные расходы	(4,250,755)	(8,290,588)	(1,599,754)	(833)	(649,908)	(8,495,902)	(19,105,721)	(3,161,832)	(898)	(1,273,800)
Расходы по кредитным убыткам/восстановле-ние расходов по кредитным убыткам	(11,828)	4,934	(10,147)	(144)	(220,443)	(11,828)	(38,930)	(37,850)	(339)	(228,764)
Доходы по государственным субсидиям	-	-	3,185,336	-	157,918	-	-	7,106,376	-	176,398
Расходы за вычетом доходов, возникающие при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных	-	-	-	-	(727,566)	-	-	-	-	(1,456,638)
Административные расходы	-	(49,763)	-	(111,590)	-	-	(99,392)	-	(260,476)	-
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(6,930,550)	-	-	-	-	(12,294,552)	-	-

25 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, принадлежащих собственникам Материнской компании, на количество обыкновенных акций в обращении в течение 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.	За три месяца, закончившихся 30 июня		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2025 г. (неаудировано)	2024 г. (неаудировано)	2025 г. (неаудировано)	2024 г. (неаудировано)
Прибыль принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций		29,179,207	31,300,257	65,721,521	62,472,565
Количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	16	7,830	7,830	7,830	7,830
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в тенге на акцию)		3,727	3,997	8,394	7,979

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

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

<i>(в тысячах тенге, за исключением количества акций)</i>	30 июня 2025 г. (неаудировано)	31 декабря 2024 г. (аудировано)
Количество простых акций (тысячи штук)	7,830	7,830
Итого активы	4,639,082,135	4,279,621,314
Минус нематериальные активы	7,043,456	7,151,898
Минус обязательства	3,905,957,314	3,570,047,201
Итого чистые активы	726,081,365	702,422,215
Балансовая стоимость одной простой акции, тенге	92,731	89,709

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

26 События после отчетной даты

Банк выплатил второй транш объявленных дивидендов в размере 42,277,615 тысяч тенге.

Согласно государственной регистрации юридического лица изменен адрес местонахождения Правления Банка на город Астана, район Есиль, проспект Мангилик Ел, 55А.

18 июля 2025 года Банк приобрел здание в городе Астана для размещения административного персонала.

Принят Налоговый кодекс Республики Казахстан в новой редакции, который вступит в силу с 1 января 2026 года, где предусматриваются следующие ключевые изменения: Ставка НДС увеличена с 12% до 16%; Банковские операции облагаются НДС; Ставка КПН для банков второго уровня увеличена с 20% до 25%, кроме кредитования реального сектора. Исключена льгота по налогообложению дохода по государственным ценным бумагам. На данный момент Банк оценивает влияние изменений на финансовые результаты.