

**Пояснительная записка к сокращенной промежуточной финансовой информации**  
**Акционерное общество "Жилищный строительный сберегательный банк "Отбасы банк"**  
**за 9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022 года:**

**1 Введение**

Данная финансовая отчетность Акционерного общества "Жилищный строительный сберегательный банк "Отбасы банк" (далее – "Банк") подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года.

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

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

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

Конечной контролирующей стороной Банка является Правительство Республики Казахстан. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

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

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

**Основная деятельность**

В соответствии с лицензией № 1.2.102/47 от 20 апреля 2021 года, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, Банк имеет право осуществлять деятельность по: приему вкладов (депозитов) в жилищные строительные сбережения, открытию и ведению счетов вкладчиков; предоставлению вкладчикам жилищных, промежуточных жилищных и предварительных жилищных займов на проведение мероприятий по улучшению жилищных условий; приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов вкладчиков накоплению средств на капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума и предоставлению им жилищных займов; операциям по открытию и ведению текущих банковских счетов физических лиц для зачисления единовременных пенсионных выплат в целях улучшения жилищных условий; кассовым операциям (прием и выдача наличных денег, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение); переводным операциям (выполнение поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег); обменным операциям с иностранной валютой; приему депозитов, открытию и ведению банковских счетов юридических лиц; по открытию и ведению текущих банковских счетов физических лиц для зачисления единовременных пенсионных выплат в целях оплаты лечения; выпуску собственных ценных бумаг (за исключением акций); доверительным операциям (управление правами требованиями по банковским займам в интересах и по поручению доверителя). Также Банк осуществляет дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг без права ведения счетов клиентов.

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

Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2021 года и соответствующий аудиторский отчет, размещены на официальном сайте Банка, в разделе "О Банке" - Отчетность.



## **1 Введение (продолжение)**

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

С 2021 года Банк проводит работу по централизации учета, постановки и распределения жилья по получению существующей системы очередности из местных исполнительных органов в подразделение "Центр обеспечения жильем", который планирует работать по принципу "одного окна" для всех нуждающихся в жилье граждан. Таким образом, будет упрощена процедура получения жилья гражданами, нуждающимися в нем. Развитая инфраструктура Банка, информационные и технологические ресурсы ускорят процесс обеспечения жильем граждан, в первую очередь из социально уязвимых слоев населения, расширят возможность управления очередностью, при этом Банк продолжит свою основную деятельность в рамках системы жилстройсбережений.

Согласно указу Президента Республики Казахстан Токаева К.К. позволяющему казахстанцам воспользоваться правом досрочного снятия пенсионных накоплений, по состоянию на 30 сентября 2022 года через платформу [enpf-otbasy.kz](http://enpf-otbasy.kz) для улучшения жилищных условий и на оплату лечения, воспользовались пенсионными накоплениями свыше 910,000 казахстанцев на общую сумму свыше 2,886 млрд тенге. На сегодняшний день 319 тысяч казахстанцев стали собственниками жилья, еще около 150 тысяч погасили задолженность по ипотечным займам, свыше 169 тысяч казахстанцев пополнили вклад ЖСС для дальнейшего накопления и получения займа и около 271 тысяч использовали пенсионные накопления на лечение. Из них 38% это - женщины (344 313 человека), а 62% - мужчины (566 546 человек). За девять месяцев 2022 года, 24,078 казахстанцев использовали свои единовременные пенсионные выплаты для получения ипотечного жилищного займа на вторичном рынке через АО "Отбасы банк". Остальные 5,675 казахстанцев предпочли покупку на первичном рынке жилья

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

За период с 2003 года и за девять месяцев 2022 года Банком выдано 418,384 займов на сумму 4,550.47 миллиарда тенге, с начала функционирования заключено 3,872.84 тысяч договоров, с договорной суммой 13,451.98 миллиарда тенге.

За девять месяцев 2022 года Банком были внедрены следующие проекты для улучшения качества обслуживания и обеспечения широких слоев населения собственным жильем:

1. Утверждены условия льготного кредитования молодежи Жамбылской области "Әулиеата жастары".
2. Внедрена система приема кредитных заявок через видеобанкинг услуга "Ипотечный консерж-сервис".
3. Внедрен интеллектуальный голосовой робот для осуществления исходящих аудиозвонков.
4. Утверждены правила назначения и осуществления выплат отдельным категориям граждан за жилище, арендуемое в частном жилищном фонде.
5. Утверждены изменения и дополнения в Продуктовую линейку в части применения дифференцированных ставок вознаграждения по промежуточным жилищным займам в зависимости от значения оценочного показателя.
6. Одобрена концепция нового продукта по кредитованию дольщиков по договорам о долевом участии в жилищном строительстве с использованием инструмента страхования.
7. Утверждены изменения и дополнения в Правила согласования и реализации жилья в рамках Программы "Свой дом" в части возможности кредитования вкладчиков при наличии страхования объекта строительства.



## **1 Введение (продолжение)**

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

На 30 сентября 2022 года Банк имеет 18 региональных филиалов и 20 центров обслуживания по Казахстану и 3 точки обслуживания по Казахстану (в 2021: 18 региональных филиалов и 19 центров обслуживания по Казахстану и 3 точки обслуживания).

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

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

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

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

На 30 сентября 2022 года:

Рейтинговым агентством Moody's Банку присвоены следующие рейтинги:

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

Рейтинговым агентством Fitch Ratings Банку присвоены следующие рейтинги:

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

На 31 декабря 2021 года:

Рейтинговым агентством Moody's Банку присвоены следующие рейтинги:

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

Рейтинговым агентством Fitch Ratings Банку присвоены следующие рейтинги:

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

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

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



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

Геополитический кризис продолжает оказывать негативное влияние на развитие мировой экономики. Риски дальнейшего развития глобальной экономики смещены в сторону ухудшения. Существенно возросли риски рецессии. Под давлением растущих цен на энергоносители и роста неопределенности наблюдается замедление экономик многих стран. Более слабую экономическую активность подтверждают показатели деловой активности. Замедление роста сопровождалось снижением объемов производства, новых заказов, сокращением новых рабочих мест в ряде стран, а также дальнейшим замедлением роста закупочных и отпускных цен. В разрезе стран замедление деловой активности в значительной степени продиктовано слабостью в развитых странах.

Экономика Казахстана продолжает функционировать в условиях геополитического кризиса, сохраняющихся проблем в мировой логистике и поставках материалов и сырья для производства. В годовом выражении инфляция достигла 17,7 %. Наибольший вклад продолжает вносить рост цен на продукты питания, который в годовом выражении достиг 22,2 %. Непродовольственная инфляция также ускорилась до 17 % из-за продолжающегося удорожания импортных товаров и поддерживаемого спроса на них. Инфляция платных услуг достигла 12,3 %. Устойчивость высоких инфляционных процессов на фоне фискального стимулирования и усиление спроса в экономике, в том числе с учетом новых внешних шоков, поддерживающих высокие инфляционные ожидания, требуют дальнейшего ужесточения денежно-кредитной политики.

26 июля 2022 года Национальный Банк принял решение повысить базовую ставку до 14,5 %. Оно было направлено на стабилизацию и замедление инфляционных процессов и ожиданий в 2023 году, а также приближение инфляции к целевому показателю в среднесрочной перспективе. На последнем решении по базовой ставке, принятом 5 сентября 2022 года, Национальный Банк сохранил ее на уровне 14,5%. При этом устойчивость протекающих инфляционных процессов и новые риски их ускорения требуют удерживания базовой ставки около текущих значений в течение продолжительного времени.

За сентябрь 2022 года курс тенге по отношению к доллару США ослаб на 0,9 %, до 476,53 тенге за долл. Давление на обменный курс тенге, как и на валюты развивающихся рынков, продолжают оказывать активное ужесточение денежно-кредитной политики ФРС США, глобальное укрепление курса доллара США, эскалация геополитических конфликтов.

На рынке нефти в сентябре снижение котировок продолжилось, цены упали на 8,8 %, до 88 долларов США за баррель. Таким образом, было зафиксировано первое квартальное падение нефти более чем за два года. Опасения по поводу замедления мирового экономического роста превалировали над перспективами сокращения предложения и добычи нефти.

Объем кредитования банками экономики на конец сентября 2022 года составил 21,101.2 млрд. тенге, увеличившись за месяц на 2,0 % (рост на 24,4 % г/г), несмотря на снижение кредитной активности российских банков, высокую статистическую базу 2021 года, а также сохранение высокой неопределенности у банков и заемщиков относительно перспектив развития экономики.

Кредитование населения выросло на 2,5 % м/м, продолжая вносить основной вклад в рост займов. Потребительское кредитование, несмотря на некоторое замедление, сохраняет высокие темпы роста (на 27,7 % г/г, 2,3 % м/м) и составило 7,197.6 млрд тенге. Ипотечное кредитование также демонстрирует высокий рост (на 47 % г/г, на 3,3 % м/м) до 4,277 млрд тенге.

В сентябре 2022 года (по сравнению с августом) средневзвешенные ставки вознаграждения по кредитам, выданным в тенге небанковским юридическим лицам и физическим лицам, не изменились и сформировались на уровне 16,2 % и 17,8 % соответственно.



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

Объем депозитов резидентов в депозитных организациях увеличился на 3,2 % м/м (рост – 12,7 % г/г). Депозиты юридических лиц увеличились за месяц на 4,2 %, депозиты физических лиц – на 2,1 %. На фоне сохранения привлекательности депозиты в национальной валюте за месяц выросли на 4,6 %. В иностранной валюте рост составил 0,7 % за счет корректировки тенге и соответствующей переоценки. При этом в валютном эквиваленте валютные депозиты снизились на 0,3 %. В результате уровень долларизации депозитов в сентябре 2022 года составил 35,6 % (в августе 2022 года – 36,5 %, в декабре 2021 года – 36,0 %).

Депозиты физических лиц в тенге выросли на 3,8 % м/м на фоне высокого дифференциала ставок между тенговыми и валютными депозитами населения. Депозиты физических лиц в иностранной валюте снизились на 1,6 %. В результате уровень долларизации депозитов физлиц в сентябре 2022 года составил 31,7 % (в августе 2022 года – 32,8 %, в декабре 2021 года – 34,4 %).

Продолжается тенденция снижения долларизации вкладов физических лиц без учета депозитов в АО "Отбасы банк" и крупных вкладов (свыше 50 млн тенге), за год она снизилась на 4,8 п.п., до 16,4 %. В сентябре предельные ставки КФГД по депозитам физических лиц сохранились на прежнем уровне, достигая 16 % по некоторым видам сберегательных вкладов. Объем срочных депозитов составил 20,032.9 млрд тенге, увеличившись на 5,0% м/м, преимущественно за счет тенговых вкладов. В их структуре вклады в национальной валюте составили около 2/3 от общего портфеля депозитов.

В условиях неизменности базовой ставки средневзвешенная ставка вознаграждения по срочным депозитам в тенге небанковских юридических лиц в сентябре 2022 года сохранилась на уровне августа и составила 12,4 % (в сентябре 2021 года – 7,4 %), по депозитам физических лиц – выросла по сравнению с предыдущим месяцем на 0,1 п.п., составив 12,2 % (8,3%).

В январе-сентябре 2022 года на строительство жилья направлено 1,971 млрд. тенге. В общем объеме инвестиций в основной капитал доля освоенных средств в жилищном строительстве составила 20 %. Основным источником финансирования жилищного строительства в январе-сентябре 2022 года являются собственные средства застройщиков, удельный вес которых составляет 85,2 %.

В январе-сентябре 2022 года общая площадь введенного в эксплуатацию жилья увеличилась на 0,9 % и составила 10,482.8 тыс. кв.м, из них в многоквартирных домах – на 2,6 % (5,684.1 тыс. кв.м.), индивидуальных домах на 0,9 % и составила 4,747.6 тыс. кв.м. В общем объеме введенного в эксплуатацию жилья доля многоквартирных домов составила 54,2 %, индивидуальных – 45,3 %. Средние фактические затраты на строительство 1 кв. метра общей площади жилья в январе-сентябре 2022 года выросли на 16,2 %.

В рамках принятых мер по восстановлению и перезагрузке экономики Казахстана после январских событий Банк продолжает работу в рамках основной деятельности, вместе с тем в целях реализации социальных задач государства по обеспечению населения жильем проводится работа с местными исполнительными органами (далее - МИО). В настоящее время заключены договора займов с МИО Карагандинской области, г.Нур-Султан, Алматы, Тараз, Уральск и г.Костанайской области, также планируется заключить договор с атырауской и алматинской областями, в рамках которых, Банку будут выделены средства для представления жилищных займов по льготным условиям вкладчикам Банка. Общая сумма привлечения в 2022 году составит 19,2 млрд. тенге. В дальнейшем Банк продолжит аналогичную работу с МИО других областей. Также Банк совместно с государственными органами разрабатывает программу льготной ипотеки для жителей моногородов с низким потенциалом развития.

2 сентября рейтинговое агентство S&P Global Ratings подтвердило суверенный кредитный рейтинг Казахстана на уровне ВВВ-, однако при этом прогноз был пересмотрен со "стабильного" на "негативный". Негативный прогноз, по мнению агентства, отражает риски для экспорта казахстанской нефти по трубопроводу КТК, а также рост стоимости финансирования государственного долга республики. При этом агентство отметило вероятность понижения суверенного рейтинга республики в течение следующих двух лет, если объемы экспорта казахстанской нефти значительно сократятся на продолжительное время и это негативным образом скажется, как на самой экономике, так и на дефиците государственного бюджета. Кроме того, если инфляционное давление и растущая стоимость заимствования продолжат увеличивать бремя обслуживания государственного долга, то это также может стать причиной для понижения суверенного рейтинга страны. Среди других факторов, которые могут сказаться на понижении суверенного рейтинга Казахстана, агентство называет ухудшение внутренней стабильности, в случае наступления серьезных социальных беспорядков.



### 3 Краткое изложение принципов учетной политики

**Основы представления отчетности.** Данная сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность", и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой информации, соответствует учетной политике и методам, использованным в годовой финансовой отчетности Банка за год закончившийся 31 декабря 2021 года. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. Операции Банка не имеют сезонности и цикличности.

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

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

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

|  | 30 сентября 2022 г.<br>(неаудировано)                                 |   |                    | 31 декабря 2021 г.<br>(аудировано)                                    |   |                    |
|--|---|---|--------------------|---|---|--------------------|
|  | Суммы, ожидаемые к погашению/<br>возмещению                           |   |                    | Суммы, ожидаемые к погашению/<br>возмещению                           |   |                    |
|  | в течение<br>12 месяцев<br>после<br>окончания<br>отчетного<br>периода | после 12<br>месяцев<br>после<br>окончания<br>отчетного<br>периода | Итого              | в течение<br>12 месяцев<br>после<br>окончания<br>отчетного<br>периода | после 12<br>месяцев<br>после<br>окончания<br>отчетного<br>периода | Итого              |
| (в тысячах казахстанских тенге)                  |   |   |                    |   |   |                    |
| Нематериальные активы                            | -   | 5,434,216   | 5,434,216          | -   | 5,566,033   | 5,566,033          |
| Основные средства                                | -   | 4,629,343   | 4,629,343          | -   | 4,634,916   | 4,634,916          |
| Активы в форме права пользования                 | -   | 556,796   | 556,796            | -   | 553,103   | 553,103            |
| Предоплата по текущему подоходному налогу        | 244,230   | -   | 244,230            | -   | -   | -                  |
| Прочие активы                                    | 418,538   | -   | 418,538            | 354,054   | -   | 354,054            |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 191,476   | -   | 191,476            | 272,678   | -   | 272,678            |
| <b>Итого:</b>                                    | <b>854,244</b>  | <b>10,620,355</b>   | <b>11,474,599</b>  | <b>626,732</b>  | <b>10,754,052</b>   | <b>11,380,784</b>  |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                             |   |   |                    |   |   |                    |
| Обязательства по текущему подоходному налогу     | -   | -   | -                  | 92,900  | -   | 92,900             |
| Отложенные налоговые обязательства               | (528,248)   | 26,345,128  | 25,816,880         | (594,692)   | 25,709,138  | 25,114,446         |
| Прочие обязательства                             | 3,086,782   | -   | 3,086,782          | 2,681,864   | -   | 2,681,864          |
| Государственные субсидии                         | 4,498,790   | 255,415,038   | 259,913,828        | 45,678,402  | 176,303,538   | 221,981,940        |
| <b>Итого:</b>                                    | <b>7,057,324</b>  | <b>281,760,166</b>  | <b>288,817,490</b> | <b>47,858,474</b>   | <b>202,012,676</b>  | <b>249,871,150</b> |



#### **4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

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

**Оценка ожидаемых кредитных убытков.** Оценка ожидаемых кредитных убытков – количественная оценка, для получения которой используется та же методология оценки, модели и исходные данные, что и на 31 декабря 2021 года. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта, а также модели макроэкономических сценариев. Банк регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитным убытками и фактическими убытками по кредитам.

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

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

Банк не реже 1 раза в год осуществляет расчет минимального значения LGD (оценка потерь, возникающих при дефолте, используемая в расчете ожидаемых кредитных убытков). В мае 2022 года было утверждено увеличение минимального LGD до 30% с прежнего значения 29%. Это не послужило причиной существенного изменения общего размера резервов.

Корректировка модели расчета провизий в связи с пандемией COVID-19 не проводилась. Классификация займов, по которым была представлена отсрочка платежей, производилась на общих основаниях. Заметного влияния на параметры PD и LGD не обнаружено.

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

Сумма списанной и прощенной задолженности на 30 сентября 2022 года составила 149,6 млн. тенге (43 займа).

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



#### **4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)**

Если бы ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и авансам клиентам оценивались как ожидаемые кредитные убытки за весь срок (то есть включая те, которые на данный момент в Корзине 1 и оцениваются как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки), оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию за 30 сентября 2022 года был бы на 5,638,075 тысяч тенге больше. Все остальные факторы без изменений.

Если бы потери в случае дефолта (LGD) по обесцененным кредитам были бы 100 %, то оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки увеличился бы на 6,226,460 тысяч тенге. Все остальные факторы без изменений.

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

Банк пришел к заключению, что кредиты выданные Банком и депозиты физическим лицам являются уникальными на рынке ввиду отсутствия подобных продуктов. Следовательно, цена операции, являясь действующей ценой для основного или наиболее выгодного рынка, не нуждается в последующей корректировке с учетом затрат по сделке. Исключением являются кредиты выданные по льготным ставкам, включая кредиты выданные в рамках государственных программ. По данным кредитам, при первоначальном признании, Банк корректирует справедливую стоимость по средневзвешенной ставке рассчитанной по кредитам выданным не по льготным ставкам (согласно Методике определения справедливой стоимости).

В августе 2022 года Банк разместил в дочернюю организацию Материнской компании средства в размере 100 миллиардов тенге по ставке ниже рыночной, 10 % годовых и сроком на 18 месяцев. При первоначальном признании Банк отразил вышеуказанные средства по рыночной ставке на дату размещения. Полученная эффективная процентная ставка от Материнской компании составила 20,01 % годовых, и была использована для расчета амортизированной стоимости размещенных средств. В результате Банк признал убыток в дополнительном оплаченном капитале в размере 8,620,512 тысячи тенге за вычетом отложенного налогового актива.

Привлеченные финансовые инструменты на реализацию государственных программ и программ местных исполнительных органов, при первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке, определяемой как текущая дисконтированная стоимость всех денежных потоков по ним с использованием средневзвешенной процентной ставки заимствования для аналогичных финансовых инструментов. При этом разница между номинальной стоимостью и определенной справедливой стоимостью от связанных сторон относится на "Дополнительно оплаченный капитал", от других юридических лиц, участников финансового рынка в виде лица, предоставляющего финансовые услуги с нерыночными условиями, относится на доходы или расходы Банка, по финансовым инструментам, полученным на кредитование клиентов в рамках программ "Бакытты Отбасы" и "Шанырак", учитывается как государственная субсидия.

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



**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2022**  
**года**

**4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)**

(в тысячах казахстанских тенге)

| Кредитор                                   | Сумма договора | Примечание  |
|--|----------------|---|
| Министерство финансов Республики Казахстан | 12,200,000     | Срок договора с 11.07.2012г. по 18.07.2023 г.; Номинальная ставка -1%; Рыночная ставка- 4,5656%, Сумма дисконта - 2,949,902; *Метод расчета <sup>1</sup> .                    |
|  | 8,000,000      | Срок договора с 22.11.2017г. по 27.11.2037г.; Номинальная ставка -0,15%; Рыночная ставка- 9,4762%, Сумма дисконта - 5,266,234; *Метод расчета <sup>1</sup> .                  |
|  | 24,000,000     | Срок договора с 16.03.2018 г. по 05.03.2038 г.; Номинальная ставка -0,15%; Рыночная ставка- 8,9601%, Сумма дисконта - 15,473,120; *Метод расчета <sup>1</sup> .               |
|  | 15,000,000     | Срок договора с 19.12.2018 г. по 20.12.2038 г.; Номинальная ставка -0,15%; Рыночная ставка- 8,1825%, Сумма дисконта - 9,333,966; *Метод расчета <sup>1</sup> .                |
|  | 28,000,000     | Срок договора с 06.03.2019 г. по 01.03.2039 г.; Номинальная ставка -0,15%; Рыночная ставка- 8,5157%, Сумма дисконта - 17,698,330; *Метод расчета <sup>1</sup> .               |
|  | 50,000,000     | Срок договора с 15.07.2019 г. по 12.07.2044 г.; Номинальная ставка -0,01%; Рыночная ставка 9,4056%; Сумма госсубсидии – 44,668,567; *Метод расчета <sup>1</sup> .             |
|  | 14,000,000     | Срок договора с 03.12.2019 г. по 03.12.2039 г.; Номинальная ставка -0,15%; Рыночная ставка - 8,1869%, Сумма дисконта - 8,713,488; *Метод расчета <sup>3</sup> .               |
|  | 49,000,000     | Срок договора с 28.05.2020 г. по 20.03.2045 г.; Номинальная ставка -0,01%; Рыночная ставка 13,38%; Сумма госсубсидии – 46,774,007; *Метод расчета <sup>3</sup> .              |
|  | 10,000,000     | Срок договора с 10.12.2020 г. по 10.12.2040 г.; Номинальная ставка -0,15%; Рыночная ставка - 11,83%, Сумма дисконта - 7,051,328; *Метод расчета <sup>3</sup> .                |
|  | 50,000,000     | Срок договора с 29.03.2021 г. по 25.03.2046 г.; Номинальная ставка -0,01%; Рыночная ставка - 11,1281%, Сумма госсубсидии – 46,378,062; *Метод расчета <sup>3</sup> .          |
|  | 32,000,000     | Срок договора с 05.04.2021 г. по 05.04.2041 г.; Номинальная ставка -0,15%; Рыночная ставка - 10,9001%, Сумма дисконта – 22,053,161; *Метод расчета <sup>3</sup> .             |
|  | 20,000,000     | Срок договора с 06.08.2021 г. по 20.07.2046 г.; Номинальная ставка -0,01%; Рыночная ставка - 10,2904%-10,4105%, Сумма госсубсидии – 18,222,200; *Метод расчета <sup>3</sup> . |
|  | 51,000,000     | Срок договора с 31.03.2022 г. по 28.03.2047 г.; Номинальная ставка -0,01%; Рыночная ставка – 13,18%, Сумма госсубсидии – 48,653,013; *Метод расчета <sup>3</sup> .            |
| Акимат города Алматы                       | 1.000.000      | Срок договора с 06.11.2017 г. по 15.11.2025 г.; Номинальная ставка -0,01%; Рыночная ставка - 9,0230%, Сумма дисконта - 398,409; *Метод расчета <sup>2</sup> .                 |
|  | 1,200,000      | Срок договора с 30.07.2018 г. по 02.08.2026 г.; Номинальная ставка -0,01%; Рыночная ставка - 8,4304% - 9,2060%, Сумма дисконта – 467,383; *Метод расчета <sup>2</sup> .       |
|  | 1,000,000      | Срок договора с 27.03.2019 г. по 03.04.2044 г.; Номинальная ставка - 0,01%; Рыночная ставка 8,7015% - 8,7888%, Сумма госсубсидии – 734,142 ; *Метод расчета <sup>1</sup> .    |
|  | 1,500,000      | Срок договора с 26.06.2019 г. по 03.04.2044 г.; Номинальная ставка -0,01%; Рыночная ставка 8,741% - 8,7501%, Сумма госсубсидии – 1,310,998; *Метод расчета <sup>1</sup> .     |
|  | 10,000,000     | Срок договора с 12.06.2020 г. по 30.06.2045 г.; Номинальная ставка -0,01%; Рыночная ставка – 12,24% - 13,38%, Сумма дисконта – 7,117,731 *Метод расчета <sup>3</sup> .        |
|  | 14,000,000     | Срок договора с 05.03.2021 г. по 25.01.2046 г.; Номинальная ставка -0,01%; Рыночная ставка – 10,5119% - 10,7457%, Сумма дисконта – 9,710,412; *Метод расчета <sup>3</sup> .   |
|  | 3,348,000      | Срок договора с 30.07.2021 г. по 05.08.2046 г.; Номинальная ставка -0,01%; Рыночная ставка – 10,5684%, Сумма дисконта – 2,636,249; *Метод расчета <sup>3</sup> .              |
|  | 15,000,000     | Срок договора с 27.04.2022 г. по 29.04.2047 г.; Номинальная ставка -0,01%; Рыночная ставка – 11,95%, Сумма дисконта – 10,781,853; *Метод расчета <sup>3</sup> .               |



**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2022 года**

**4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)**

| Кредитор                               | Сумма договора | Примечание  |
|--|----------------|---|
| АО НУХ Байтерек (Материнская компания) | 22,000,000     | Срок договора с 25.03.2016 г. по 25.03.2036 г.; Номинальная ставка -0,15%; Рыночная ставка – 7,9694%, Сумма дисконта – 13,541,732; *Метод расчета <sup>2</sup> .      |
|  | 90,000,000     | Срок договора с 24.07.2020 г. по 27.07.2040 г.; Номинальная ставка -4,05%; Рыночная ставка 13,7%; Сумма госсубсидии – 57,747,025; *Метод расчета <sup>3</sup> .       |
|  | 120,000,000    | Срок договора с 09.04.2021 г. по 09.04.2041 г.; Номинальная ставка -4,05%; Рыночная ставка 10,99%; Сумма госсубсидии 65,367,488; *Метод расчета <sup>3</sup> .        |
| АО «Банк Развития Казахстана»          | 80,000,000     | Срок привлечения с 25.08.2022 г. по 26.02.2024 г.; Номинальная ставка -10%; Рыночная ставка 14,27%; Сумма дисконта 3,556,841; *Метод расчета <sup>3</sup> .           |
| Акимат г.Нур- Султан                   | 500,000        | Срок договора с 29.05.2020 г. по 29.05.2028 г.; Номинальная ставка -0,01%; Рыночная ставка – 13,8100%, Сумма дисконта – 321,233; *Метод расчета <sup>3</sup> .        |
|  | 500,000        | Срок договора с 11.10.2021 г. по 11.10.2029 г.; Номинальная ставка -0,15%; Рыночная ставка – 10,4401%, Сумма дисконта – 214,958; *Метод расчета <sup>3</sup> .        |
|  | 200,000        | Срок договора с 27.10.2021 г. по 05.11.2029 г.; Номинальная ставка -0,15%; Рыночная ставка – 10,4401%, Сумма дисконта – 85,854; *Метод расчета <sup>3</sup> .         |
|  | 1,000,000      | Срок договора с 25.02.2022 г. по 28.02.2030 г.; Номинальная ставка -0,15%; Рыночная ставка – 12,35%, Сумма дисконта – 478,214; *Метод расчета <sup>3</sup> .          |
|  | 300,000        | Срок договора с 31.03.2022 г. по 04.04.2030 г.; Номинальная ставка -0,15%; Рыночная ставка – 12,81%, Сумма дисконта – 145,977; *Метод расчета <sup>3</sup> .          |
| Акимат Карагандинской области          | 1,000,000      | Срок договора с 14.03.2022 г. по 14.03.2030 г.; Номинальная ставка -0,01%; Рыночная ставка – 12,81%-13,28%, Сумма дисконта – 494,827; *Метод расчета <sup>3</sup> .   |
|  | 1,000,000      | Срок договора с 31.05.2022 г. по 31.05.2030 г.; Номинальная ставка -0,01%; Рыночная ставка – 12,81%-13,28%, Сумма дисконта – 503,975; *Метод расчета <sup>3</sup> .   |
| ГУ "Аппарат акима г. Уральск"          | 50,000         | Срок договора 22.08.2022 г по 19.08.2030 года.Номинальная ставка – 0,01%; Рыночная ставка – 13,51%. Сумма дисконта – 24,644; *Метод расчета <sup>3</sup> .            |
| АО "Каражанбас мунай"                  | 1,316,432      | Срок договора 16.11.2020 г по 16.11.2024 года.Номинальная ставка – 2%; Рыночная ставка – 11,54%. Сумма дисконта – 383,153; *Метод расчета <sup>3</sup> .              |
| АОО "НИИШ"                             | 218,900        | Срок договора 20.12.2020 г по 25.12.2028 года; Номинальная ставка – 0,01%; Рыночная ставка – 10,72% - 11,43%. Сумма дисконта – 123,747; *Метод расчета <sup>3</sup> . |
|  | 116,000        | Срок договора 27.06.2022 г по 27.06.2030 года; Номинальная ставка – 0,01%; Рыночная ставка – 13,31%. Сумма дисконта – 73,286; *Метод расчета <sup>3</sup> .           |

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

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

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

\* С 1 января 2021 года по группе Материнской компанией разработана общая методика по определению справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств (далее – Методика), где регламентированы методы и подходы определения справедливой стоимости по которой проводилась бы операция на добровольной основе по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Методика разработана в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Международными стандартами финансовой отчетности, Учетной политикой Банка, а также на основе общепризнанных подходов к оценке справедливой стоимости, используемых в национальной и международной практиках. Справедливая стоимость привлеченных займов с периодичностью выплат рассчитывается как дисконтированная стоимость ожидаемых будущих потоков денежных средств (выплата основного долга и вознаграждения), рассчитанная с использованием ставки дисконтирования, отражающая текущую доходность.



## **5 Новые учетные положения**

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, вступивших в силу с 1 января 2022 года.

- МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).
- 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 на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).
- Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).
- "Доход, полученный до начала целевого использования", "Обременительные договоры – Затраты на исполнение договора", "Ссылка на Концептуальные основы" – поправки с ограниченной сферой применения к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018-2020 годы – поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты).
- Поправка к МСФО (IAS) 8 "Определение бухгалтерских оценок" (выпущена 12 февраля 2021 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).
- Отложенные налоги, относящиеся к активам и обязательствам, возникающим из одной сделки – Поправка к МСФО (IAS) 12 (выпущена 7 мая 2021 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и Положению о практике МСФО (IFRS) 2: "Раскрытие информации об учетной политике" (выпущены 12 февраля 2021 г. и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).

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



**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2022 года**

**6 Денежные средства и их эквиваленты**

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>   | <b>30 сентября 2022 г.<br/>(неаудировано)</b> | <b>31 декабря 2021 г.<br/>(аудировано)</b> |
|--|---|--|
| Остатки по счетам в НБ РК (кроме обязательных резервов)  | 141,488,373                                   | 495,033,497                                |
| Ноты НБ РК со сроком погашения менее трех месяцев  | 193,679,016                                   | 69,628,315                                 |
| Обязательные резервы на счетах в НБ РК   | 23,512,375                                    | 21,889,749                                 |
| Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев | 16,302,620                                    | 4,582,581                                  |
| Денежные средства в кассе  | 3,148,635                                     | 2,293,195                                  |
| Корреспондентские счета в других банках  | 155,624                                       | 383,903                                    |
| Текущие счета  | 1,467,059                                     | 1,257,484                                  |
| За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки  | (6,603)                                       | (2,403)                                    |
| <b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>  | <b>379,747,099</b>                            | <b>595,066,321</b>                         |

Банк размещает временно свободные денежные средства клиентов в Национальном Банке Республики Казахстан в ценных бумагах со сроком погашения менее трех месяцев.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2022 года (неаудировано):

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>  | <b>Остатки по счетам в НБ РК включая обязательные резервы</b> | <b>Ноты НБ РК со сроком погашения менее трех месяцев</b> | <b>Договоры покупки и обратной продажи с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев</b> | <b>Корреспондентские счета в других банках</b> | <b>Текущие счета</b> | <b>Итого</b>       |
|---|---|--|---|--|----------------------|--------------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные</i>  |   |  |   |  |                      |                    |
| НБ РК (с рейтингом ВВВ)   | 164,997,834   | 193,675,600  | -   | -  | 1,466,970            | 360,140,404        |
| - с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+   | -   | -  | 16,302,350  | 155,255  | -                    | 16,457,605         |
| - с рейтингом от ВВ- до ВВ+   | -   | -  | -   | 366  | 89                   | 455                |
| <b>Итого денежные средства и их эквиваленты исключая наличные денежные средства</b> | <b>164,997,834</b>  | <b>193,675,600</b>                                       | <b>16,302,350</b>   | <b>155,621</b>                                 | <b>1,467,059</b>     | <b>376,598,464</b> |



**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2022**  
**года**

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

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2021 года (аудировано):

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>          | Остатки по счетам в НБ РК включая обязательные резервы | Ноты НБ РК со сроком погашения менее трех месяцев | Договоры покупки и обратной продажи с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев | Корреспондентские счета в других банках | Текущие счета    | Итого              |
|---|--|---|--|---|------------------|--------------------|
|   |  |   |  |   |                  |                    |
| <i>Непросроченные и необесцененные</i>          |  |   |  |   |                  |                    |
| НБ РК (с рейтингом ВВВ-)                        | 516,922,154  | 69,627,089  | -  | -                                       | 1,257,479        | 587,806,722        |
| - с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+                   | -  | -   | 4,582,503  | -                                       | -                | 4,582,503          |
| - с рейтингом от ВВ- до ВВ+                     | -  | -   | -  | 383,896                                 | 5                | 383,901            |
| <b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b> | <b>516,922,154</b>                                     | <b>69,627,089</b>                                 | <b>4,582,503</b>   | <b>383,896</b>                          | <b>1,257,484</b> | <b>592,773,126</b> |
| <i>исключая наличные денежные средства</i>      |  |   |  |   |                  |                    |

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

По состоянию на 30 сентября 2022 года у Банка имелись ноты Национального Банка Республики Казахстан со сроком погашения менее трех месяцев на общую сумму 193,675,600 тысяч тенге (2021: 69,627,089 тысячи тенге), а также остатки по счетам в НБ РК, включая обязательные резервы в размере 164,997,834 тысяч тенге (2021: 516,922,154 тысячи тенге).

По сделкам обратного репо, обеспечением выступают ценные бумаги НУХ "Байтерек", АО "КазАгроФинанс" и АО ФНБ "Самрук Казына" со справедливой стоимостью 16,302,350 тысяч тенге.

По состоянию на 30 сентября 2022 года у Банка был 2 банка-контрагента, кроме НБ РК (2021: 2 банка-контрагента). Совокупная сумма этих остатков составляла 155, 621 тенге (2021: 383,896 тысяч тенге).

На 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Корзину 1. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 20.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>          | 30 сентября 2022 г.<br>(неаудировано) |                                    | 31 декабря 2021 г.<br>(аудировано)   |                                    |
|---|---------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|
|   | Балансовая стоимость "обратное репо"  | Справедливая стоимость обеспечения | Балансовая стоимость "обратное репо" | Справедливая стоимость обеспечения |
| С кредитным рейтингом обеспечения от В- до ВВВ+ | 16,302,350                            | 16,302,620                         | 4,582,503                            | 4,582,581                          |
| <b>Итого</b>                                    | <b>16,302,350</b>                     | <b>16,302,620</b>                  | <b>4,582,503</b>                     | <b>4,582,581</b>                   |



**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2022**  
**года**

**7 Средства в финансовых институтах**

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>            | <b>30 сентября 2022 г.<br/>(неаудировано)</b> | <b>31 декабря 2021 г.<br/>(аудировано)</b> |
|---|---|--|
| Средства в финансовых институтах                  | 90,008,822                                    | 17,000                                     |
| За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки | (15,940,726)                                  | -  |
| <b>Итого средства в финансовых институтах</b>     | <b>74,068,096</b>                             | <b>17,000</b>                              |

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

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

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>        | <b>30 сентября 2022 г.<br/>(неаудировано)</b> | <b>31 декабря 2021 г.<br/>(аудировано)</b> |
|---|---|--|
| <i>Непросроченные и необесцененные</i>        |   |  |
| - с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+                 | 28,000  | 17,000                                     |
| - с рейтингом от ССС- до ССС+                 | 74,040,096                                    | -  |
| <b>Итого средства в финансовых институтах</b> | <b>74,068,096</b>                             | <b>17,000</b>                              |

На 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки средств в финансовых институтах включены в Корзину 1. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

**8 Инвестиции в долговые ценные бумаги**

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>  | <b>30 сентября 2022 г.<br/>(неаудировано)</b> | <b>31 декабря 2021 г.<br/>(аудировано)</b> |
|---|---|--|
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 61,302,188                                    | 102,853,035                                |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости                           | 78,625,431                                    | 84,024,132                                 |
| <b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги</b>  | <b>139,927,619</b>                            | <b>186,877,167</b>                         |

Уменьшение инвестиции в долговые ценные бумаги, связано с погашением ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости.



**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2022**  
**года**

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

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 сентября 2022 года (не аудировано) по категориям и классам оценки.

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>  | Долговые ценные<br>бумаги,<br>оцениваемые по<br>справедливой<br>стоимости через<br>прочий<br>совокупный доход | Долговые ценные<br>бумаги,<br>оцениваемые по<br>амортизированной<br>стоимости | Итого              |
|---|---|---|--------------------|
| Государственные ценные бумаги   |   |   |                    |
| Министерства Финансов РК  | 27,933,602  | 49,813,703  | 77,747,305         |
| Облигации казахстанских<br>небанковских финансовых учреждений   | 14,721,451  | 5,019,835   | 19,741,286         |
| Корпоративные облигации   | 14,677,496  | 19,751,747  | 34,429,243         |
| Облигации международных<br>финансовых организаций   | 1,437,912   | 4,100,217   | 5,538,129          |
| Акимат г. Шымкент   | 2,631,685   | -   | 2,631,685          |
| <b>Итого инвестиции в долговые ценные<br/>бумаги на 30 сентября 2022 г.<br/>(справедливая стоимость или<br/>валовая балансовая стоимость)</b> | <b>61,402,146</b>   | <b>78,685,502</b>   | <b>140,087,648</b> |
| Оценочный резерв под кредитные<br>убытки  | (99,958)  | (60,071)  | (160,029)          |
| <b>Итого инвестиции в долговые<br/>ценные бумаги на 30 сентября 2022 г.<br/>(балансовая стоимость)</b>  | <b>61,302,188</b>   | <b>78,625,431</b>   | <b>139,927,619</b> |

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2021 года по категориям и классам оценки.

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>   | Долговые ценные<br>бумаги,<br>оцениваемые по<br>справедливой<br>стоимости через<br>прочий<br>совокупный доход | Долговые ценные<br>бумаги,<br>оцениваемые по<br>амортизированной<br>стоимости | Итого              |
|--|---|---|--------------------|
| Государственные ценные бумаги  |   |   |                    |
| Министерства Финансов РК   | 56,386,067  | 45,793,469  | 102,179,536        |
| Облигации казахстанских<br>небанковских финансовых учреждений  | 15,620,014  | 1,045,831   | 16,665,845         |
| Корпоративные облигации  | 16,115,469  | 25,256,749  | 41,372,218         |
| Ноты Национального Банка РК  | -   | 11,511,699  | 11,511,699         |
| Облигации международных<br>финансовых организаций  | 11,959,098  | 474,769   | 12,433,867         |
| Акимат г. Шымкент  | 2,894,217   | -   | 2,894,217          |
| <b>Итого инвестиции в долговые ценные<br/>бумаги на 31 декабря 2021 г.<br/>(справедливая стоимость или<br/>валовая балансовая стоимость)</b> | <b>102,974,865</b>  | <b>84,082,517</b>   | <b>187,057,382</b> |
| Оценочный резерв под кредитные<br>убытки   | (121,830)   | (58,385)  | (180,215)          |
| <b>Итого инвестиции в долговые<br/>ценные бумаги на 31 декабря 2021 г.<br/>(балансовая стоимость)</b>  | <b>102,853,035</b>  | <b>84,024,132</b>   | <b>186,877,167</b> |



**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2022**  
**года**

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

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

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 30 сентября 2022 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска. Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, и подход к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, приводится в Примечании 20.

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>                            | <b>30 сентября 2022 г.</b><br><b>(неаудировано)</b> | <b>31 декабря 2021 г.</b><br><b>(аудировано)</b> |
|---|---|--|
| <i>- Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК</i>   |   |  |
| рейтинг ВВВ-  | 27,933,602  | 56,386,067                                       |
| <b>Валовая балансовая стоимость</b>                               | <b>27,933,602</b>                                   | <b>56,386,067</b>                                |
| За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки                | (5,723)   | (7,653)  |
| <b>Балансовая стоимость (справедливая стоимость)</b>              | <b>27,927,879</b>                                   | <b>56,378,414</b>                                |
| <i>Корпоративные облигации</i>                                    |   |  |
| - рейтинг от ВВВ+ до ВВВ-   | 14,119,726  | 15,524,299                                       |
| - рейтинг от В+ до В-   | 557,770   | 591,170  |
| <b>Валовая балансовая стоимость</b>                               | <b>14,677,496</b>                                   | <b>16,115,469</b>                                |
| За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки                | (33,820)  | (34,060)   |
| <b>Балансовая стоимость (справедливая стоимость)</b>              | <b>14,643,676</b>                                   | <b>16,081,409</b>                                |
| <i>Облигации международных финансовых организаций</i>             |   |  |
| - рейтинг ААА   | -   | 3,228,195  |
| - рейтинг ВВВ   | -   | 8,730,903  |
| - рейтинг ВВВ-  | 1,437,912   | -  |
| <b>Валовая балансовая стоимость</b>                               | <b>1,437,912</b>                                    | <b>11,959,098</b>                                |
| За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки                | (321)   | (986)  |
| <b>Балансовая стоимость (справедливая стоимость)</b>              | <b>1,437,591</b>                                    | <b>11,958,112</b>                                |
| <i>Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений</i> |   |  |
| - рейтинг от ВВВ+ до ВВВ-   | 7,316,087   | 8,288,614  |
| - рейтинг от ВВ+ до ВВ-   | 7,405,364   | 7,331,400  |
| <b>Валовая балансовая стоимость</b>                               | <b>14,721,451</b>                                   | <b>15,620,014</b>                                |
| За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки                | (59,496)  | (78,533)   |
| <b>Балансовая стоимость (справедливая стоимость)</b>              | <b>14,661,955</b>                                   | <b>15,541,481</b>                                |
| <i>Акимат г. Шымкент</i>  |   |  |
| - рейтинг ВВВ-  | 2,631,685   | 2,894,217  |
| <b>Валовая балансовая стоимость</b>                               | <b>2,631,685</b>                                    | <b>2,894,217</b>                                 |
| За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки                | (598)   | (598)  |
| <b>Балансовая стоимость (справедливая стоимость)</b>              | <b>2,631,087</b>                                    | <b>2,893,619</b>                                 |



## 8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года включены в Корзину 1. В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022, не было переходов из одной корзины кредитного качества в другую (2021 год: не было).

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 S&P.

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

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 сентября 2022 года на основании уровней кредитного риска, а также их раскрытие по трем этапам для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, приводится в Примечании 20.

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>                            | 30 сентября 2022 г.<br>(неаудировано) | 31 декабря 2021 г.<br>(аудировано) |
|---|---------------------------------------|------------------------------------|
| <i>Ноты Национального Банка РК</i>                                |                                       |                                    |
| Рейтинг ВВВ-  | -                                     | 11,511,699                         |
| <b>Валовая балансовая стоимость</b>                               | <b>-</b>                              | <b>11,511,699</b>                  |
| Оценочный резерв под кредитные убытки                             | -                                     | (1,138)                            |
| <b>Балансовая стоимость</b>                                       | <b>-</b>                              | <b>11,510,561</b>                  |
| <i>Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК</i>     |                                       |                                    |
| Рейтинг ВВВ-  | 49,813,703                            | 45,793,469                         |
| <b>Валовая балансовая стоимость</b>                               | <b>49,813,703</b>                     | <b>45,793,469</b>                  |
| Оценочный резерв под кредитные убытки                             | (10,207)                              | (9,872)                            |
| <b>Балансовая стоимость</b>                                       | <b>49,803,496</b>                     | <b>45,783,597</b>                  |
| <i>Корпоративные облигации</i>                                    |                                       |                                    |
| Рейтинг ВВВ   | -                                     | 25,256,749                         |
| Рейтинг ВВВ-  | 19,751,747                            | -                                  |
| <b>Валовая балансовая стоимость</b>                               | <b>19,751,747</b>                     | <b>25,256,749</b>                  |
| Оценочный резерв под кредитные убытки                             | (46,091)                              | (46,722)                           |
| <b>Балансовая стоимость</b>                                       | <b>19,705,656</b>                     | <b>25,210,027</b>                  |
| <i>Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений</i> |                                       |                                    |
| Рейтинг ВВВ   | 5,019,835                             | 1,045,831                          |
| <b>Валовая балансовая стоимость</b>                               | <b>5,019,835</b>                      | <b>1,045,831</b>                   |
| Оценочный резерв под кредитные убытки                             | (3,323)                               | (592)                              |
| <b>Балансовая стоимость</b>                                       | <b>5,016,512</b>                      | <b>1,045,239</b>                   |
| <i>Облигации международных финансовых организаций</i>             |                                       |                                    |
| Рейтинг AAA   | 2,601,077                             | -                                  |
| Рейтинг ВВВ   | -                                     | 474,769                            |
| Рейтинг ВВВ-  | 1,499,140                             | -                                  |
| <b>Валовая балансовая стоимость</b>                               | <b>4,100,217</b>                      | <b>474,769</b>                     |
| Оценочный резерв под кредитные убытки                             | (450)                                 | (61)                               |
| <b>Балансовая стоимость</b>                                       | <b>4,099,767</b>                      | <b>474,708</b>                     |



**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2022**  
**года**

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

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости на 31 декабря 2021 года включены в Корзину 1. В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022, не было переходов из одной корзины кредитного качества в другую (2021 год не было).

**9 Кредиты и авансы клиентам**

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>  | <b>30 сентября 2022 г.<br/>(неаудировано)</b> | <b>31 декабря 2021 г.<br/>(аудировано)</b> |
|---|---|--|
| Промежуточные жилищные займы            | 1,435,649,181                                 | 964,640,025                                |
| Предварительные жилищные займы          | 778,061,108                                   | 687,558,140                                |
| Жилищные займы                          | 433,484,957                                   | 357,098,761                                |
| За вычетом резерва под кредитные убытки | (7,848,461)                                   | (9,970,415)                                |
| <b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>  | <b>2,639,346,785</b>                          | <b>1,999,326,511</b>                       |

По состоянию на 30 сентября 2022 года у Банка было 10 крупнейших заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, в размере 100,000 тысяч тенге (2021: 10 крупнейших заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 94,426 тысяч тенге). Совокупная сумма этих кредитов составила 1,000,694 тысяч тенге (2021: 982,863 тысяч тенге), или 0,04% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2021: 0,05%).

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года.

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>  | <b>30 сентября 2022 г.<br/>(неаудировано)</b> |  |                             | <b>31 декабря 2021 г.<br/>(аудировано)</b> |  |                             |
|---|---|--|-----------------------------|--|--|-----------------------------|
|   | <b>Валовая балансовая стоимость</b>           | <b>Оценочный резерв под кредитные убытки</b> | <b>Балансовая стоимость</b> | <b>Валовая балансовая стоимость</b>        | <b>Оценочный резерв под кредитные убытки</b> | <b>Балансовая стоимость</b> |
| Промежуточные жилищные займы  | 1,435,649,181                                 | (2,331,537)                                  | <b>1,433,317,644</b>        | 964,640,025                                | (1,365,539)                                  | <b>963,274,486</b>          |
| Предварительные жилищные займы  | 778,061,108                                   | (4,374,891)                                  | <b>773,686,217</b>          | 687,558,140                                | (7,459,917)                                  | <b>680,098,223</b>          |
| Жилищные займы  | 433,484,957                                   | (1,142,033)                                  | <b>432,342,924</b>          | 357,098,761                                | (1,144,959)                                  | <b>355,953,802</b>          |
| <b>Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b> | <b>2,647,195,246</b>                          | <b>(7,848,461)</b>                           | <b>2,639,346,785</b>        | <b>2,009,296,926</b>                       | <b>(9,970,415)</b>                           | <b>1,999,326,511</b>        |



**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2022**  
**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 отчетного периода.

|   | За три месяца, закончившихся<br>30 сентября 2022 года<br>(неаудировано) |   |   |                    | За девять месяцев, закончившихся<br>30 сентября 2022 года<br>(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-обесцененным активам) | Итого              | Корзина 1 (ОКУ за 12 мес.)  | Корзина 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Корзина 3 (ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам) | Итого              |
| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>  |   |   |   |                    |   |   |   |                    |
| <b>Промежуточные кредиты</b>  |   |   |   |                    |   |   |   |                    |
| <b>На начало периода</b>  | (629,518)   | (934,583)   | (645,771)   | (2,209,872)        | (622,682)   | (130,969)   | (611,888)   | (1,365,539)        |
| <b>Изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</b>      |   |   |   |                    |   |   |   |                    |
| Перевод:  |   |   |   |                    |   |   |   |                    |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)                               | 37,112  | (37,112)  | -   | -                  | 16,593  | (16,593)  | -   | -                  |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)                               | -   | (65,304)  | 65,304  | -                  | -   | (70,461)  | 70,461  | -                  |
| - в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)   | 222   | 3,364   | (3,586)   | -                  | 659   | 2,569   | (3,228)   | -                  |
| - в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)                      | (565,463)   | 536,118   | 29,345  | -                  | (123,550)   | 60,494  | 63,056  | -                  |
| Вновь созданные или приобретенные   | (112,563)   | (301,292)   | (36,626)  | (450,481)          | (359,129)   | (674,776)   | (70,029)  | (1,103,934)        |
| Частичное и полное погашение в течение периода  | 462,218   | 137,366   | 62,065  | 661,649            | 194,637   | 90,847  | 112,694   | 398,178            |
| Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков                                | (8,663)   | (125,593)   | (297,078)   | (431,334)          | (16,280)  | (42,197)  | (448,562)   | (507,039)          |
| Списания  | -   | -   | 1,670   | 1,670              | -   | 1,135   | 13,901  | 15,036             |
| Амортизация дисконта  | -   | -   | -   | -                  | -   | -   | -   | -                  |
| Изменения в начисленных процентах   | -   | -   | -   | -                  | -   | -   | -   | -                  |
| Перевод из предварительных и промежуточных займов   | 55,323  | 24,730  | 16,778  | 96,831             | 148,420   | 17,645  | 65,696  | 231,761            |
| <b>Итого изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b> | <b>396,315</b>  | <b>(264,789)</b>  | <b>(253,191)</b>  | <b>(121,665)</b>   | <b>(32,352)</b>   | <b>(607,346)</b>  | <b>(326,300)</b>  | <b>(965,998)</b>   |
| <b>На конец периода (неаудировано)</b>  | <b>(761,332)</b>  | <b>(762,306)</b>  | <b>(807,899)</b>  | <b>(2,331,537)</b> | <b>(761,332)</b>  | <b>(762,306)</b>  | <b>(807,899)</b>  | <b>(2,331,537)</b> |



**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2022**  
**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<br>30 сентября 2022 года<br>(неаудировано) |   |   |                    | За девять месяцев, закончившихся<br>30 сентября 2022 года<br>(неаудировано) |   |   |                    |
|---|---|---|---|--------------------|---|---|---|--------------------|
|   | Оценочный резерв под кредитные убытки                                   |   |   |                    |   |   |   |                    |
|   | Корзина 1<br>(ОКУ<br>за 12 мес.)  | Корзина 2<br>(ОКУ за<br>весь срок<br>от<br>значитель-<br>ного<br>увеличения<br>кредитного<br>риска) | Корзина 3<br>(ОКУ за весь<br>срок по<br>кредитно-<br>обесцененным<br>активам) | Итого              | Корзина 1<br>(ОКУ<br>за 12 мес.)  | Корзина 2<br>(ОКУ за<br>весь<br>срок от<br>значитель-<br>ного<br>увеличения<br>кредитного<br>риска) | Корзина 3<br>(ОКУ за весь<br>срок по<br>кредитно-<br>обесцененным<br>активам) | Итого              |
| <i>(в тысячах<br/>казахстанских<br/>тенге)</i>  |   |   |   |                    |   |   |   |                    |
| <b>Предварительные<br/>кредиты</b>  |   |   |   |                    |   |   |   |                    |
| <b>На начало периода</b>  | (515,964)   | (2,560,865)   | (2,011,049)   | (5,087,878)        | (289,445)   | (3,443,423)   | (3,727,049)   | (7,459,917)        |
| <b>Изменения<br/>влияющие на<br/>отчисления в<br/>оценочный резерв<br/>под кредитные<br/>убытки за период:</b>      |   |   |   |                    |   |   |   |                    |
| Перевод:  |   |   |   |                    |   |   |   |                    |
| - в ожидаемые<br>кредитные убытки<br>за весь срок (из<br>Этапа 1 в Этап 2)  | 21,925  | (21,925)  | -   | -                  | 29,726  | (29,726)  | -   | -                  |
| - в ожидаемые<br>кредитные убытки<br>на весь срок (из<br>Этапа 3 в Этап 2)  | -   | (234,042)   | 234,042   | -                  | -   | (363,370)   | 363,370   | -                  |
| - в обесцененные<br>активы (из Этапа 1<br>и Этапа 2 в Этап 3)   | 109   | 16,001  | (16,110)  | -                  | 465   | 12,794  | (13,259)  | -                  |
| - в 12-месячные<br>ожидаемые<br>кредитные убытки<br>(из Этапа 2 и Этапа<br>3 в Этап 1)                              | (796,043)   | 787,636   | 8,407   | -                  | (1,899,227)   | 1,812,498   | 86,729  | -                  |
| Вновь созданные<br>или приобретенные  | (22,955)  | (122,969)   | (2,206)   | (148,130)          | (94,829)  | (467,819)   | (8,713)   | (571,361)          |
| Частичное и полное<br>погашение в<br>течение периода  | 668,963   | 509,460   | 140,615   | 1,319,038          | 1624,851  | 846,327   | 1,644,366   | 4,115,544          |
| Изменения в<br>допущениях модели<br>оценки ожидаемых<br>кредитных убытков   | (27,207)  | (261,103)   | (225,621)   | (513,931)          | (59,125)  | (295,072)   | (349,065)   | (703,262)          |
| Списания  | -   | -   | -   | -                  | -   | -   | -   | -                  |
| Амортизация<br>дисконта   | -   | -   | -   | -                  | -   | -   | -   | -                  |
| Изменения в<br>начисленных<br>процентах   | -   | -   | -   | -                  | -   | -   | -   | -                  |
| Перевод из<br>предварительных и<br>промежуточных<br>займов  | 6,330   | 5,704   | 43,976  | 56,010             | 22,742  | 45,688  | 175,675   | 244,105            |
| <b>Итого изменения<br/>влияющие на<br/>отчисления в<br/>оценочный резерв<br/>под кредитные<br/>убытки за период</b> | <b>625,131</b>  | <b>131,092</b>  | <b>(43,236)</b>   | <b>712,987</b>     | <b>1493,639</b>   | <b>129,124</b>  | <b>1,462,263</b>  | <b>3,085,026</b>   |
| <b>На конец периода<br/>(неаудировано)</b>  | <b>(664,842)</b>  | <b>(1,882,103)</b>  | <b>(1,827,946)</b>  | <b>(4,374,891)</b> | <b>(664,842)</b>  | <b>(1,882,103)</b>  | <b>(1,827,946)</b>  | <b>(4,374,891)</b> |



**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2022**  
**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 отчетного периода.

|   | За три месяца, закончившихся<br>30 сентября 2022 года<br>(неаудировано) |   |   |                    | За девять месяцев, закончившихся<br>30 сентября 2022 года<br>(неаудировано) |  |   |                    |
|---|---|---|---|--------------------|---|--|---|--------------------|
|   | Оценочный резерв под кредитные убытки                                   |   |   |                    |   |  |   |                    |
|   | Корзина 1<br>(ОКУ<br>за 12 мес.)  | Корзина 2<br>(ОКУ за<br>весь срок<br>от значительного<br>увеличения<br>кредитного<br>риска) | Корзина 3<br>(ОКУ за весь<br>срок по<br>кредитно-<br>обесцененным<br>активам) | Итого              | Корзина 1<br>(ОКУ<br>за 12 мес.)  | Корзина 2<br>(ОКУ за<br>весь<br>срок от<br>значительного<br>увеличения<br>кредитного<br>риска) | Корзина 3<br>(ОКУ за весь<br>срок по<br>кредитно-<br>обесцененным<br>активам) | Итого              |
| <i>(в тысячах<br/>казахстанских<br/>тенге)</i>  |   |   |   |                    |   |  |   |                    |
| <b>Жилищные<br/>кредиты</b>   |   |   |   |                    |   |  |   |                    |
| На начало<br>периода  | (266,714)   | (373,504)   | (487,339)   | (1,127,557)        | (240,080)   | (365,050)  | (539,829)   | (1,144,959)        |
| Изменения<br>влияющие на<br>отчисления в<br>оценочный резерв<br>под кредитные<br>убытки за период:                  |   |   |   |                    |   |  |   |                    |
| Перевод:  |   |   |   |                    |   |  |   |                    |
| - в ожидаемые<br>кредитные убытки<br>за весь срок (из<br>Этапа 1 в Этап 2)  | 15,330  | (15,330)  | -   | -                  | 47,586  | (47,586)   | -   | -                  |
| - в ожидаемые<br>кредитные убытки<br>на весь срок (из<br>Этапа 3 в Этап 2)  | -   | (87,056)  | 87,056  | -                  | -   | (177,583)  | 177,583   | -                  |
| - в обесцененные<br>активы (из Этапа 1<br>и Этапа 2 в Этап 3)   | 156   | 4,101   | (4,257)   | -                  | 580   | 4,775  | (5,355)   | -                  |
| - в 12-месячные<br>ожидаемые<br>кредитные убытки<br>(из Этапа 2 и Этапа<br>3 в Этап 1)                              | (120,744)   | 92,981  | 27,763  | -                  | (221,356)   | 152,897  | 68,459  | -                  |
| Вновь созданные<br>или приобретенные<br>Частичное и<br>полное погашение<br>в течение периода                        | (12,159)  | (38,243)  | -   | (50,402)           | (42,944)  | (90,055)   | (13,205)  | (146,204)          |
| Изменения в<br>допущениях<br>модели оценки<br>ожидаемых<br>кредитных убытков  | 154,372   | 146,506   | 69,698  | 370,576            | 340,859   | 300,053  | 351,386   | 992,298            |
| Списания  | (6,415)   | (53,054)  | (122,340)   | (181,809)          | (11,310)  | (69,355)   | (287,841)   | (368,506)          |
| Амортизация<br>дисконта   | -   | -   | -   | -                  | -   | 1,205  | -   | 1,205              |
| Изменения в<br>начисленных<br>процентах   | -   | -   | -   | -                  | -   | -  | -   | -                  |
| Перевод из<br>предварительных и<br>промежуточных<br>займов  | (61,653)  | (30,434)  | (60,754)  | (152,841)          | (171,162)   | (63,334)   | (241,371)   | (475,867)          |
| <b>Итого изменения<br/>влияющие на<br/>отчисления в<br/>оценочный резерв<br/>под кредитные<br/>убытки за период</b> | <b>74,145</b>   | <b>24,775</b>   | <b>(113,396)</b>  | <b>(14,476)</b>    | <b>115,443</b>  | <b>78,514</b>  | <b>(191,031)</b>  | <b>2,926</b>       |
| <b>На конец периода<br/>(неаудировано)</b>  | <b>(297,827)</b>  | <b>(354,033)</b>  | <b>(490,173)</b>  | <b>(1,142,033)</b> | <b>(297,827)</b>  | <b>(354,033)</b>   | <b>(490,173)</b>  | <b>(1,142,033)</b> |



**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2022**  
**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<br>30 сентября 2021 года<br>(неаудировано) |   |   |                    | За девять месяцев, закончившихся<br>30 сентября 2021 года<br>(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-обесцененным активам) | Итого              | Корзина 1 (ОКУ за 12 мес.)  | Корзина 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Корзина 3 (ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам) | Итого              |
| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>  |   |   |   |                    |   |   |   |                    |
| <b>Промежуточные кредиты</b>  |   |   |   |                    |   |   |   |                    |
| <b>На начало периода</b>  | (422,272)   | (76,285)  | (602,388)   | (1,100,945)        | (218,911)   | (532,031)   | (867,031)   | (1,617,973)        |
| <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)                               | 5,686   | (5,686)   | -   | -                  | 3,364   | (3,364)   | -   | -                  |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)                               | -   | (52,666)  | 52,666  | -                  | -   | (137,950)   | 137,950   | -                  |
| - в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)   | 207   | 1,823   | (2,030)   | -                  | 142   | 2,393   | (2,535)   | -                  |
| - в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)                      | (26,013)  | 11,921  | 14,092  | -                  | (292,476)   | 262,501   | 29,975  | -                  |
| Вновь созданные или приобретенные   | (136,029)   | (19,959)  | -   | (155,988)          | (361,925)   | (59,275)  | (108,494)   | (529,694)          |
| Частичное и полное погашение в течение периода  | 47,195  | 65,748  | 53,338  | 166,281            | 306,576   | 236,022   | 182,852   | 725,450            |
| Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков                                | (22,995)  | (21,542)  | (167,006)   | (211,543)          | (36,589)  | (13,705)  | (169,159)   | (219,453)          |
| Списания  | -   | -   | -   | -                  | -   | -   | (12,906)  | (12,906)           |
| Амортизация дисконта  | -   | -   | -   | -                  | -   | -   | -   | -                  |
| Изменения в начисленных процентах   | -   | -   | -   | -                  | -   | -   | -   | -                  |
| Перевод из предварительных и промежуточных займов   | 32,568  | 4,299   | 41,716  | 78,583             | 78,166  | 153,062   | 199,736   | 430,964            |
| <b>Итого изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b> | <b>(79,261)</b>   | <b>28,546</b>   | <b>(71,952)</b>   | <b>(122,667)</b>   | <b>(13,772)</b>   | <b>316,104</b>  | <b>92,029</b>   | <b>394,361</b>     |
| <b>На конец периода (неаудировано)</b>  | <b>(521,653)</b>  | <b>(92,347)</b>   | <b>(609,612)</b>  | <b>(1,223,612)</b> | <b>(521,653)</b>  | <b>(92,347)</b>   | <b>(609,612)</b>  | <b>(1,223,612)</b> |



**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2022**  
**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<br>30 сентября 2021 года<br>(неаудировано) |  |  |                    | За девять месяцев, закончившихся<br>30 сентября 2021 года<br>(неаудировано) |  |  |                    |
|---|---|--|--|--------------------|---|--|--|--------------------|
|   | Оценочный резерв под кредитные убытки                                   |  |  |                    |   |  |  |                    |
|   | Корзина 1<br>(ОКУ за 12 мес.)   | Корзина 2<br>(ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Корзина 3<br>(ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам) | Итого              | Корзина 1<br>(ОКУ за 12 мес.)   | Корзина 2<br>(ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска) | Корзина 3<br>(ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам) | Итого              |
| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>  |   |  |  |                    |   |  |  |                    |
| <b>Предварительные кредиты</b>  |   |  |  |                    |   |  |  |                    |
| На начало периода   | (98,878)  | (3,809,983)  | (3,367,850)  | (7,276,711)        | (271,956)   | (716,009)  | (3,402,246)  | (4,390,211)        |
| 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)                               | 8,256   | (8,256)  | -  | -                  | 174,966   | (174,966)  | -  | -                  |
| - в ожидаемые кредитные убытки на весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)                               | -   | (75,906)   | 75,906   | -                  | -   | (96,769)   | 96,769   | -                  |
| - в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)   | 504   | 7,213  | (7,717)  | -                  | 761   | 9,022  | (9,783)  | -                  |
| - в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)                      | (186,853)   | 186,853  | -  | -                  | (62,761)  | 34,275   | 28,486   | -                  |
| Вновь созданные или приобретенные   | (61,162)  | (223,773)  | -  | (284,935)          | (116,913)   | (690,000)  | (201,365)  | (1,008,278)        |
| Частичное и полное погашение в течение периода  | 145,243   | 475,201  | 91,121   | 711,565            | 67,241  | 175,609  | 263,735  | 506,585            |
| Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков                                | (8,415)   | (160,465)  | (368,142)  | (537,022)          | (18,153)  | (2,135,891)  | (541,216)  | (2,695,260)        |
| Списания  | -   | -  | -  | -                  | -   | -  | (745)  | (745)              |
| Амортизация дисконта  | -   | -  | -  | -                  | -   | -  | -  | -                  |
| Изменения в начисленных процентах   | -   | -  | -  | -                  | -   | -  | -  | -                  |
| Перевод из предварительных и промежуточных займов   | 5,744   | 22,325   | 43,079   | 71,148             | 31,254  | 7,938  | 232,762  | 271,954            |
| <b>Итого изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b> | <b>81,410</b>   | <b>113,288</b>   | <b>(233,942)</b>   | <b>(39,244)</b>    | <b>76,395</b>   | <b>(2,870,782)</b>   | <b>(131,357)</b>   | <b>(2,925,744)</b> |
| <b>На конец периода (неаудировано)</b>  | <b>(195,561)</b>  | <b>(3,586,791)</b>   | <b>(3,533,603)</b>   | <b>(7,315,955)</b> | <b>(195,561)</b>  | <b>(3,586,791)</b>   | <b>(3,533,603)</b>   | <b>(7,315,955)</b> |



**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2022**  
**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<br>30 сентября 2021 года<br>(неаудировано) |   |   |                    | За девять месяцев, закончившихся<br>30 сентября 2021 года<br>(неаудировано) |   |   |                    |
|---|---|---|---|--------------------|---|---|---|--------------------|
|   | Оценочный резерв под кредитные убытки                                   |   |   |                    |   |   |   |                    |
|   | Корзина<br>1 (ОКУ<br>за 12<br>мес.)                                     | Корзина 2<br>(ОКУ за<br>весь срок<br>от<br>значитель-<br>ного<br>увеличения<br>кредитного<br>риска) | Корзина 3<br>(ОКУ за весь<br>срок по<br>кредитно-<br>обесцененным<br>активам) | Итого              | Корзина<br>1 (ОКУ<br>за 12<br>мес.)   | Корзина 2<br>(ОКУ за<br>весь<br>срок от<br>значитель-<br>ного<br>увеличения<br>кредитного<br>риска) | Корзина 3<br>(ОКУ за весь<br>срок по<br>кредитно-<br>обесцененным<br>активам) | Итого              |
| <i>(в тысячах<br/>казахстанских тенге)</i>  |   |   |   |                    |   |   |   |                    |
| <b>Жилищные кредиты</b>   |   |   |   |                    |   |   |   |                    |
| <b>На начало периода</b>  | (225,726)   | (519,688)   | (632,172)   | (1,377,586)        | (264,496)   | (422,821)   | (766,485)   | (1,453,802)        |
| <i>Изменения влияющие на<br/>отчисления в оценочный<br/>резерв под кредитные<br/>убытки за период:</i>              |   |   |   |                    |   |   |   |                    |
| Перевод:  |   |   |   |                    |   |   |   |                    |
| - в ожидаемые<br>кредитные убытки за<br>весь срок (из Этапа 1 в<br>Этап 2)  | 63,058  | (63,058)  | -   | -                  | 126,926   | (126,926)   | -   | -                  |
| - в ожидаемые<br>кредитные убытки на<br>весь срок (из Этапа 3 в<br>Этап 2)  | -   | (184,206)   | 184,206   | -                  | -   | (434,876)   | 434,876   | -                  |
| - в обесцененные<br>активы (из Этапа 1 и<br>Этапа 2 в Этап 3)   | 138   | 4,382   | (4,520)   | -                  | 379   | 3,446   | (3,825)   | -                  |
| - в 12-месячные<br>ожидаемые кредитные<br>убытки (из Этапа 2 и<br>Этапа 3 в Этап 1)                                 | (81,112)  | 74,075  | 7,037   | -                  | (122,328)   | 56,488  | 65,840  | -                  |
| Вновь созданные или<br>приобретенные  | (14,455)  | (3,357)   | (2,177)   | (19,989)           | (32,938)  | (34,599)  | (12,743)  | (80,280)           |
| Частичное и полное<br>погашение в течение<br>периода  | 93,238  | 317,173   | 67,142  | 477,553            | 210,797   | 755,891   | 315,143   | 1,281,831          |
| Изменения в<br>допущениях модели<br>оценки ожидаемых<br>кредитных убытков   | (5,992)   | (114,866)   | (115,581)   | (236,439)          | (18,084)  | (151,771)   | (181,166)   | (351,021)          |
| Списания  | -   | -   | -   | -                  | -   | -   | -   | -                  |
| Амортизация дисконта  | -   | -   | -   | -                  | -   | -   | -   | -                  |
| Изменения в<br>начисленных процентах  | -   | -   | -   | -                  | -   | -   | -   | -                  |
| Перевод из<br>предварительных и<br>промежуточных займов   | (38,313)  | (26,624)  | (84,794)  | (149,731)          | (109,420)   | (161,001)   | (432,499)   | (702,920)          |
| <b>Итого изменения<br/>влияющие на<br/>отчисления в<br/>оценочный резерв под<br/>кредитные убытки за<br/>период</b> | <b>34,478</b>   | <b>172,326</b>  | <b>(135,410)</b>  | <b>71,394</b>      | <b>55,332</b>   | <b>(93,348)</b>   | <b>185,626</b>  | <b>147,610</b>     |
| <b>На конец периода<br/>(неаудировано)</b>  | <b>(209,164)</b>  | <b>(516,169)</b>  | <b>(580,859)</b>  | <b>(1,306,192)</b> | <b>(209,164)</b>  | <b>(516,169)</b>  | <b>(580,859)</b>  | <b>(1,306,192)</b> |

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2022**  
**года**

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

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2022 года (неаудировано):

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>   | Корзина 1            | Корзина 2          | Корзина 3          | Итого                |
|--|----------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
|  | 12-мес. ОКУ          | Срочн. ОКУ         | Срочн. ОКУ         |                      |
| <b>Промежуточные займы</b>               | <b>1,108,405,411</b> | <b>323,443,683</b> | <b>1,468,550</b>   | <b>1,433,317,644</b> |
| - LTV менее 25%                          | 10,440,406           | 2,140,231          | 10,435             | 12,591,072           |
| - LTV от 25% до 50%                      | 157,881,899          | 30,616,104         | 256,501            | 188,754,504          |
| - LTV от 51% до 75%                      | 820,856,498          | 270,345,904        | 610,419            | 1,091,812,821        |
| - LTV от 76% до 100%                     | 38,369,051           | 7,490,180          | 190,685            | 46,049,916           |
| - LTV более 100%                         | 79,294,594           | 2,965,306          | 47,899             | 82,307,799           |
| - беззалоговые                           | -                    | -                  | 15,172             | 15,172               |
| - с задержкой менее 30 дней              | 2,324,295            | 7,262,778          | 168,745            | 9,755,818            |
| - с задержкой платежа от 31 до 60 дней   | -                    | 2,276,228          | 59,685             | 2,335,913            |
| - с задержкой платежа от 61 до 90 дней   | -                    | 1,109,258          | 20,016             | 1,129,274            |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней  | -                    | -                  | 463,500            | 463,500              |
| - с задержкой платежа от 181 до 360 дней | -                    | -                  | 191,952            | 191,952              |
| - с задержкой свыше 360 дней             | -                    | -                  | 241,440            | 241,440              |
| Оценочный резерв под кредитные убытки    | <b>(761,332)</b>     | <b>(762,306)</b>   | <b>(807,899)</b>   | <b>(2,331,537)</b>   |
| <b>Предварительные займы</b>             | <b>520,488,363</b>   | <b>249,470,064</b> | <b>3,727,790</b>   | <b>773,686,217</b>   |
| - LTV менее 25%                          | 841,379              | 227,366            | 8,044              | 1,076,789            |
| - LTV от 25% до 50%                      | 77,433,377           | 21,389,568         | 762,099            | 99,585,044           |
| - LTV от 51% до 75%                      | 366,164,248          | 133,601,280        | 3,449,541          | 503,215,069          |
| - LTV от 76% до 100%                     | 56,135,849           | 74,169,091         | 141,674            | 130,446,614          |
| - LTV более 100%                         | 19,133,817           | 3,964,790          | 118,151            | 23,216,758           |
| - беззалоговые                           | -                    | -                  | 50,341             | 50,341               |
| - с задержкой менее 30 дней              | 1,444,535            | 13,854,723         | 218,421            | 15,517,679           |
| - с задержкой платежа от 31 до 60 дней   | -                    | 3,138,876          | 58,199             | 3,197,075            |
| - с задержкой платежа от 61 до 90 дней   | -                    | 1,006,473          | 45,739             | 1,052,212            |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней  | -                    | -                  | 461,699            | 461,699              |
| - с задержкой платежа от 181 до 360 дней | -                    | -                  | 83,677             | 83,677               |
| - с задержкой свыше 360 дней             | -                    | -                  | 158,151            | 158,151              |
| Оценочный резерв под кредитные убытки    | <b>(664,842)</b>     | <b>(1,882,103)</b> | <b>(1,827,946)</b> | <b>(4,374,891)</b>   |
| <b>Жилищные займы</b>                    | <b>316,599,278</b>   | <b>114,713,526</b> | <b>1,030,120</b>   | <b>432,342,924</b>   |
| - LTV менее 25%                          | 92,614,799           | 21,852,036         | 295,770            | 114,762,605          |
| - LTV от 25% до 50%                      | 202,321,999          | 82,388,727         | 609,339            | 285,320,065          |
| - LTV от 51% до 75%                      | 13,279,026           | 5,190,289          | 18,767             | 18,488,082           |
| - LTV от 76% до 100%                     | 58,293               | 20,708             | -                  | 79,001               |
| - LTV более 100%                         | 8,611,140            | 577,810            | 30,370             | 9,219,320            |
| - беззалоговые                           | 1,804                | 7,945              | -                  | 9,749                |
| - с задержкой менее 30 дней              | 10,044               | 3,395,478          | 49,566             | 3,455,088            |
| - с задержкой платежа от 31 до 60 дней   | -                    | 1,086,943          | 36,912             | 1,123,855            |
| - с задержкой платежа от 61 до 90 дней   | -                    | 547,623            | 21,031             | 568,654              |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней  | -                    | -                  | 338,377            | 338,377              |
| - с задержкой платежа от 181 до 360 дней | -                    | -                  | 98,285             | 98,285               |
| - с задержкой свыше 360 дней             | -                    | -                  | 21,876             | 21,876               |
| Оценочный резерв под кредитные убытки    | <b>(297,827)</b>     | <b>(354,033)</b>   | <b>(490,173)</b>   | <b>(1,142,033)</b>   |
| <b>Валовая балансовая стоимость</b>      | <b>1,947,217,053</b> | <b>690,625,715</b> | <b>9,352,478</b>   | <b>2,647,195,246</b> |
| Оценочный резерв под кредитные убытки    | (1,724,001)          | (2,998,442)        | (3,126,018)        | (7,848,461)          |
| <b>Балансовая стоимость</b>              | <b>1,945,493,052</b> | <b>687,627,273</b> | <b>6,226,460</b>   | <b>2,639,346,785</b> |



**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2022**  
**года**

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

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2021 года (аудировано):

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>   | <b>Корзина 1</b>     | <b>Корзина 2</b>   | <b>Корзина 3</b>   | <b>Итого</b>         |
|--|----------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
|  | <b>12-мес. ОКУ</b>   | <b>Срочн. ОКУ</b>  | <b>Срочн. ОКУ</b>  |                      |
| <b>Промежуточные займы</b>               | <b>905,427,159</b>   | <b>56,873,778</b>  | <b>973,549</b>     | <b>963,274,486</b>   |
| - LTV менее 25%                          | 5,826,122            | 281,871            | 3,445              | 6,111,438            |
| - LTV от 25% до 50%                      | 112,196,465          | 6,161,015          | 121,295            | 118,478,775          |
| - LTV от 51% до 75%                      | 701,602,652          | 41,493,315         | 525,594            | 743,621,561          |
| - LTV от 76% до 100%                     | 29,949,318           | 2,248,731          | 11,268             | 32,209,317           |
| - LTV более 100%                         | 55,471,057           | 2,256,568          | 111,681            | 57,839,306           |
| - беззалоговые                           | -                    | -                  | -                  | -                    |
| - с задержкой менее 30 дней              | 1,004,227            | 3,544,402          | 88,285             | 4,636,914            |
| - с задержкой платежа от 31 до 60 дней   | -                    | 708,448            | 12,152             | 720,600              |
| - с задержкой платежа от 61 до 90 дней   | -                    | 308,913            | 71,291             | 380,204              |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней  | -                    | -                  | 230,225            | 230,225              |
| - с задержкой платежа от 181 до 360 дней | -                    | -                  | 54,973             | 54,973               |
| - с задержкой свыше 360 дней             | -                    | 1,484              | 355,228            | 356,712              |
| Оценочный резерв по кредитные убытки     | <b>(622,682)</b>     | <b>(130,969)</b>   | <b>(611,888)</b>   | <b>(1,365,539)</b>   |
| <b>Предварительные займы</b>             | <b>251,987,816</b>   | <b>425,815,609</b> | <b>2,294,798</b>   | <b>680,098,223</b>   |
| - LTV менее 25%                          | 513,386              | 463,879            | 8,212              | 985,477              |
| - LTV от 25% до 50%                      | 24,166,247           | 25,723,438         | 72,837             | 49,962,522           |
| - LTV от 51% до 75%                      | 163,177,039          | 260,716,412        | 1,013,025          | 424,906,476          |
| - LTV от 76% до 100%                     | 39,242,362           | 114,731,724        | 226,133            | 154,200,219          |
| - LTV более 100%                         | 24,957,647           | 19,704,404         | 4,216,285          | 48,878,336           |
| - беззалоговые                           | 295                  | -                  | -                  | 295                  |
| - с задержкой менее 30 дней              | 220,285              | 6,301,343          | 20,456             | 6,542,084            |
| - с задержкой платежа от 31 до 60 дней   | -                    | 1,205,101          | -                  | 1,205,101            |
| - с задержкой платежа от 61 до 90 дней   | -                    | 412,731            | 871                | 413,602              |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней  | -                    | -                  | 206,517            | 206,517              |
| - с задержкой платежа от 181 до 360 дней | -                    | -                  | 36,658             | 36,658               |
| - с задержкой свыше 360 дней             | -                    | -                  | 220,853            | 220,853              |
| Оценочный резерв по кредитные убытки     | <b>(289,445)</b>     | <b>(3,443,423)</b> | <b>(3,727,049)</b> | <b>(7,459,917)</b>   |
| <b>Жилищные займы</b>                    | <b>222,487,024</b>   | <b>132,876,816</b> | <b>589,962</b>     | <b>355,953,802</b>   |
| - LTV менее 25%                          | 69,888,735           | 25,834,643         | 432,711            | 96,156,089           |
| - LTV от 25% до 50%                      | 139,212,935          | 99,834,817         | 329,606            | 239,377,358          |
| - LTV от 51% до 75%                      | 13,152,228           | 3,629,748          | 21,195             | 16,803,171           |
| - LTV от 76% до 100%                     | 136,265              | 82,705             | -                  | 218,970              |
| - LTV более 100%                         | 3,103                | 23,040             | -                  | 26,143               |
| - беззалоговые                           | 2,208                | 698                | -                  | 2,906                |
| - с задержкой менее 30 дней              | 331,630              | 2,995,483          | 50,264             | 3,377,377            |
| - с задержкой платежа от 31 до 60 дней   | -                    | 605,454            | 28,925             | 634,379              |
| - с задержкой платежа от 61 до 90 дней   | -                    | 235,278            | 13,447             | 248,725              |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней  | -                    | -                  | 168,147            | 168,147              |
| - с задержкой платежа от 181 до 360 дней | -                    | -                  | 45,073             | 45,073               |
| - с задержкой свыше 360 дней             | -                    | -                  | 40,423             | 40,423               |
| Оценочный резерв по кредитные убытки     | <b>(240,080)</b>     | <b>(365,050)</b>   | <b>(539,829)</b>   | <b>(1,144,959)</b>   |
| <b>Валовая балансовая стоимость</b>      | <b>1,381,054,206</b> | <b>619,505,645</b> | <b>8,737,075</b>   | <b>2,009,296,926</b> |
| Оценочный резерв под кредитные убытки    | (1,152,207)          | (3,939,442)        | (4,878,766)        | (9,970,415)          |
| <b>Балансовая стоимость</b>              | <b>1,379,901,999</b> | <b>615,566,203</b> | <b>3,858,309</b>   | <b>1,999,326,511</b> |

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

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. 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. В таблице выше раскрываются непросроченные кредиты и авансы клиентам от наибольшего покрытия залоговым обеспечением к наименьшему покрытию обеспечением, далее раскрываются непросроченные беззалоговые кредиты и авансы клиентам и в последнюю очередь просроченные кредиты и авансы клиентам от наименьшего количества дней просрочки к наибольшему. Большинство просроченных кредитов и авансов клиентам являются обеспеченными. Все кредиты были выданы физическим лицам.

Ниже представлена информация по балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам (за вычетом резерва на ожидаемые кредитные убытки) в разрезе видов залогового обеспечения по состоянию на 30 сентября 2022 года (неаудировано):

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>                                   | <b>Промежу-<br/>точные<br/>займы</b> | <b>Предваритель-<br/>ные займы</b> | <b>Жилищные<br/>займы</b> | <b>Итого</b>         |
|--|--------------------------------------|------------------------------------|---------------------------|----------------------|
| Необеспеченные кредиты   | -                                    | -                                  | 9,685                     | 9,685                |
| Кредиты, гарантированные другими физическими лицами                      | -                                    | -                                  | 2,490,511                 | 2,490,511            |
| Кредиты, обеспеченные:   |                                      |                                    |                           |                      |
| - объектами жилой недвижимости   | 1,347,269,682                        | 750,032,327                        | 421,958,711               | 2,519,260,720        |
| - земель   | 1,881,182                            | 8,078                              | 906,424                   | 2,795,684            |
| - другими объектами недвижимости   | 1,674,937                            | -                                  | 232,876                   | 1,907,813            |
| - денежными депозитами   | 1,213,173                            | -                                  | 32,947                    | 1,246,120            |
| - объектами жилой недвижимости, депозитами и гарантиями (многозалоговые) | -                                    | 207,744                            | -                         | 207,744              |
| Кредиты, обеспеченные прочими активами:                                  | 81,278,670                           | 23,438,068                         | 6,711,770                 | 111,428,508          |
| <b>Итого кредиты и авансы клиентам (неаудировано)</b>                    | <b>1,433,317,644</b>                 | <b>773,686,217</b>                 | <b>432,342,924</b>        | <b>2,639,346,785</b> |

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

Сумма вкладов, удерживаемых в качестве обеспечения по выданным кредитам по состоянию на 30 сентября 2022 года составила 980,187,607 тысяч тенге (2021: 700,746,174 тысяч тенге).



**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2022**  
**года**

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

Ниже представлена информация по балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам (за вычетом резерва на ожидаемые кредитные убытки) в разрезе видов залогового обеспечения по состоянию на 31 декабря 2021 года (аудировано):

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>                                   | <b>Промежуточные займы</b> | <b>Предварительные займы</b> | <b>Жилищные займы</b> | <b>Итого</b>         |
|--|----------------------------|------------------------------|-----------------------|----------------------|
| Необеспеченные кредиты   | 1,484                      | 294                          | 2,881                 | 4,659                |
| Кредиты, гарантированные другими физическими лицами                      | 32,168                     | 32,623                       | 2,295,052             | 2,359,843            |
| Кредиты, обеспеченные:   |                            |                              |                       |                      |
| - объектами жилой недвижимости   | 903,445,743                | 634,376,074                  | 346,693,000           | 1,884,514,817        |
| - земель   | 1,339,309                  | 69,114                       | 1,000,636             | 2,409,059            |
| - другими объектами недвижимости   | 733,607                    | -                            | 255,296               | 988,903              |
| - денежными депозитами   | 52,330,945                 | 33,418,581                   | 85,143                | 85,834,669           |
| - объектами жилой недвижимости, депозитами и гарантиями (многозалоговые) | 9,737                      | 107,037                      | -                     | 116,774              |
| Кредиты, обеспеченные прочими активами:                                  | 5,381,493                  | 12,094,500                   | 5,621,794             | 23,097,787           |
| <b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>                                   | <b>963,274,486</b>         | <b>680,098,223</b>           | <b>355,953,802</b>    | <b>1,999,326,511</b> |

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

В таблице ниже отражено воздействие обеспечения на обесцененные активы Корзины 3 по состоянию на 30 сентября 2022 года (неаудировано):

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | <b>Активы с избыточным обеспечением</b> |   | <b>Активы с недостаточным обеспечением</b> |   |
|--|---|---|--|---|
|  | <b>Балансовая сумма активов</b>         | <b>Справедливая стоимость обеспечения</b> | <b>Балансовая сумма активов</b>            | <b>Справедливая стоимость обеспечения</b> |
| Промежуточные жилищные займы           | 1,432,073                               | 3,791,746                                 | 36,477                                     | 36,477                                    |
| Предварительные жилищные займы         | 3,674,479                               | 9,268,121                                 | 53,311                                     | 53,311                                    |
| Жилищные займы                         | 1,030,120                               | 5,514,047                                 | -  | -   |

В таблице ниже отражено воздействие обеспечения на обесцененные активы Корзины 3 по состоянию на 31 декабря 2021 года (аудировано):

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | <b>Активы с избыточным обеспечением</b> |   | <b>Активы с недостаточным обеспечением</b> |   |
|--|---|---|--|---|
|  | <b>Балансовая сумма активов</b>         | <b>Справедливая стоимость обеспечения</b> | <b>Балансовая сумма активов</b>            | <b>Справедливая стоимость обеспечения</b> |
| Промежуточные жилищные займы           | 916,863                                 | 2,386,189                                 | 56,686                                     | 56,928                                    |
| Предварительные жилищные займы         | 1,160,077                               | 2,778,881                                 | 1,134,721                                  | 1,134,721                                 |
| Жилищные займы                         | 589,962                                 | 3,024,469                                 | -  | -   |

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2022 года**

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

Справедливая стоимость залогового обеспечения в виде объектов недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем переоценки, проводимой раз в полгода. Переоценка в 1 квартале 2022 года была осуществлена подразделением залогового риска Банка. Сумма по денежным вкладам вычиталась 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**

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>                   | <b>30 сентября 2022 г.<br/>(неаудировано)</b> | <b>31 декабря 2021 г.<br/>(аудировано)</b> |
|--|---|--|
| Требование к поставщикам платежных услуг                 | 4,911,703                                     | 6,934,372                                  |
| Требование к государству по возмещению премии по вкладам | -   | 4,496,382                                  |
| Прочее   | 22,342  | 19,699                                     |
| За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки       | (21,230)                                      | -  |
| <b>Итого прочие финансовые активы</b>                    | <b>4,912,815</b>                              | <b>11,450,453</b>                          |

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по качеству:

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>                   | <b>30 сентября 2022 г.<br/>(неаудировано)</b> | <b>31 декабря 2021 г.<br/>(аудировано)</b> |
|--|---|--|
| Требование к поставщикам платежных услуг                 |   |  |
| <i>Непросроченные и необесцененные</i>                   |   |  |
| - с рейтингом от BBB- до BBB+                            | 658   | 426  |
| - с рейтингом от BB- до BB+                              | 4,765,605                                     | 6,603,084                                  |
| - с рейтингом от B- до B+                                | 145,440                                       | 330,582                                    |
| - нет рейтинга   | -   | 280  |
| Требование к государству по возмещению премии по вкладам |   |  |
| <i>Непросроченные и необесцененные</i>                   |   |  |
| - с рейтингом от BBB- до BBB+                            | -   | 4,496,382                                  |
| Прочее   |   |  |
| <i>Непросроченные и необесцененные</i>                   |   |  |
| - нет рейтинга   | 1,112   | 19,699                                     |
| <i>Обесцененные</i>                                      |   |  |
| - нет рейтинга   | 21,230  | -  |
| Валовая балансовая стоимость                             | 4,934,045                                     | 11,450,453                                 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки                    | (21,230)                                      | -  |
| <b>Балансовая стоимость</b>                              | <b>4,912,815</b>                              | <b>11,450,453</b>                          |

Непросроченные и необесцененные прочие финансовые активы на 30 сентября 2022 года составили 4,912,815 тысяч тенге (31 декабря 2021г: 11,450,453 тысяч тенге) и включены в Корзину 1, ввиду краткосрочности данных активов Банк не создает для них оценочного резерва под кредитные убытки.

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



**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2022 года**

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

Ниже приводится информация по прочим активам:

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>                    | <b>30 сентября 2022 г.<br/>(неаудировано)</b> | <b>31 декабря 2021 г.<br/>(аудировано)</b> |
|---|---|--|
| Предоплата за услуги                                      | 181,515                                       | 231,632                                    |
| Предоплата по налогам за исключением<br>налога на прибыль | 180,196                                       | 63,381                                     |
| Сырье и материалы   | 39,271  | 52,275                                     |
| Прочее  | 21,706  | 10,916                                     |
| За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки        | (4,150)                                       | (4,150)                                    |
| <b>Итого прочие активы</b>                                | <b>418,538</b>                                | <b>354,054</b>                             |

**11 Средства финансовых институтов**

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | <b>30 сентября 2022 г.<br/>(неаудировано)</b> | <b>31 декабря 2021 г.<br/>(аудировано)</b> |
|--|---|--|
| Средства финансовых институтов         | 76,765,391                                    | -  |
| <b>Средства финансовых институтов</b>  | <b>76,765,391</b>                             | <b>-</b>                                   |

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

**12 Средства клиентов**

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

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>                   | <b>30 сентября 2022 г.<br/>(неаудировано)</b> | <b>31 декабря 2021 г.<br/>(аудировано)</b> |
|--|---|--|
| <b>Юридические лица</b>                                  |   |  |
| Текущие счета  | 124,674,423                                   | 140,603,363                                |
| Долгосрочные вклады                                      | 91,599  | 40,111                                     |
| <b>Физические лица</b>                                   |   |  |
| Долгосрочные вклады                                      | 1,004,709,054                                 | 808,746,489                                |
| Текущие счета  | 35,085,075                                    | 248,292,865                                |
| <b>Средства клиентов</b>                                 | <b>1,164,560,151</b>                          | <b>1,197,682,828</b>                       |
| Удерживаемые в качестве обеспечения по выданным кредитам | 992,271,391                                   | 700,746,174                                |
| <b>Итого средства клиентов</b>                           | <b>2,156,831,542</b>                          | <b>1,898,429,002</b>                       |

Средства клиентов классифицируются как долгосрочные вклады в соответствии со сроками, оставшимися до погашения. Однако, физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения.

## 12 Средства клиентов (продолжение)

На 30 сентября 2022 года средства клиентов в размере 201,924,677 тысяч тенге (9% от общего баланса) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, из которых 201,343,230 тысячи по средствам юридических и 581,447 тысячи по средствам физических лиц. На 31 декабря 2021 года средства клиентов в размере 141,018,046 тысяч тенге (7% от средств клиентов) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, из которых 140,589,549 тысяч тенге по средствам юридических и 428,497 тысяч тенге по средствам физических лиц. У Банка отсутствует риск концентрации.

По условиям Договора о жилищных строительных сбережениях вкладчики Банка имеют право на получение жилищного кредита 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 кредита (Примечание 23).

Ежегодно государство выделяет премии по жилищным строительным сбережениям вкладчиков из государственного бюджета, включая начисленное по нему вознаграждение на сумму, не превышающую 20 % от 200 месячных расчетных показателей на одного вкладчика для стимулирования жилищных строительных сбережений в Казахстане.

Учет и зачисление сумм премии государства на счета вкладчиков производится только после фактического их получения от Комитета по делам строительства жилищно-коммунального хозяйства Министерства индустрии и инфраструктурного развития Республики Казахстан.

Банк не несет обязательств перед вкладчиками, в случае если Комитет по делам строительства жилищно-коммунального хозяйства Министерства индустрии и инфраструктурного развития Республики Казахстан не перечислит на счета вкладчиков Банка государственную премию.

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

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



**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2022 года**

**13 Выпущенные долговые ценные бумаги**

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>         | <b>30 сентября 2022 г.<br/>(неаудировано)</b> | <b>31 декабря 2021 г.<br/>(аудировано)</b> |
|--|---|--|
| Облигации, выпущенные на внутреннем рынке      | 193,611,985                                   | 191,456,190                                |
| <b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b> | <b>193,611,985</b>                            | <b>191,456,190</b>                         |

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

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

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>   | <b>Долговые ценные бумаги</b> |
|--|-------------------------------|
| <b>На 1 января 2021 г.</b>   | <b>113,680,020</b>            |
| Движение денежных средств по финансовой деятельности                                   | 140,000,000                   |
| Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности | (60,883,982)                  |
| <b>На 30 сентября 2021 г. (неаудировано)</b>   | <b>192,796,038</b>            |
| <b>На 1 января 2022 г.</b>   | <b>191,456,190</b>            |
| Движение денежных средств по финансовой деятельности                                   | -                             |
| Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности | 2,155,795                     |
| <b>На 30 сентября 2022 г. (неаудировано)</b>   | <b>193,611,985</b>            |

По состоянию на 30 сентября 2022 года Банк имел выпущенные долговые ценные бумаги, которые удерживали 20 контрагентов (2021 г.: 17 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.

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2022**  
**года**

**14 Заемные средства**

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>     | <b>30 сентября 2022 г.<br/>(неаудировано)</b> | <b>31 декабря 2021 г.<br/>(аудировано)</b> |
|--|---|--|
| Министерство финансов Республики Казахстан | 61,926,063                                    | 56,050,579                                 |
| Азиатский Банк развития                    | 22,407,619                                    | 8,632,743                                  |
| Акимат г.Алматы                            | 8,102,961                                     | 6,083,975                                  |
| Материнская компания                       | 8,090,397                                     | 7,671,270                                  |
| Акимат г.Нур-Султан                        | 949,504                                       | 366,343                                    |
| Акимат г.Караганды                         | 788,114                                       | -  |
| АОО «Назарбаев Интеллектуальные школы»     | 158,128                                       | 105,418                                    |
| Акимат г.Уральск                           | 19,444  | -  |
| <b>Итого заемные средства</b>              | <b>102,442,230</b>                            | <b>78,910,328</b>                          |

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

В феврале 2022 года Банком получены средства второго транша от Азиатского Банка Развития в размере 14,000,000 тысяч тенге по Соглашению о займе на реализацию женской ипотеки.

На 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года все финансовые ковенанты в соответствии с требованиями Соглашения о займе с Азиатского Банка Развития соблюдаются.

В таблице ниже представлены изменения в заемных средствах Банка, возникающие в результате финансовой деятельности, за каждый представленный период. Изменения по статьям задолженности отражены в отчете о движении денежных средств как финансовая и операционная деятельности.

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>   | <b>Заемные средства</b> |
|--|-------------------------|
| <b>Остаток на 1 января 2021 г.</b>   | <b>67,614,055</b>       |
| Движение денежных средств по финансовой деятельности                                   | 103,017,387             |
| Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности | (89,787,012)            |
| <b>Остаток на 30 сентября 2021 г. (неаудировано)</b>                                   | <b>80,844,430</b>       |
| <b>Остаток на 1 января 2022 г.</b>   | <b>78,910,328</b>       |
| Движение денежных средств по финансовой деятельности                                   | 83,464,000              |
| Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности | (59,932,098)            |
| <b>Остаток на 30 сентября 2022 г. (неаудировано)</b>                                   | <b>102,442,230</b>      |

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



**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2022**  
**года**

**15 Прочие финансовые обязательства и прочие обязательства**

Прочие обязательства включают следующие статьи:

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>                                | <b>30 сентября 2022 г.<br/>(неаудировано)</b> | <b>31 декабря 2021 г.<br/>(аудировано)</b> |
|---|---|--|
| Деньги государственного бюджета                                       | 6,164,770                                     | -  |
| Отложенный комиссионный доход   | 1,744,377                                     | 1,953,690                                  |
| Начисленные комиссионные расходы                                      | 290,645                                       | 884,006                                    |
| Прочие начисленные обязательства                                      | 607,896                                       | 874,440                                    |
| Долгосрочная аренда   | 653,908                                       | 636,304                                    |
| Транзитные счета  | 2,678   | 1,412                                      |
| <b>Итого прочие финансовые обязательства</b>                          | <b>9,464,274</b>                              | <b>4,349,852</b>                           |
| Начисленные затраты на вознаграждения<br>работникам                   | 1,789,362                                     | 1,233,330                                  |
| Начисленные расходы по административно-<br>хозяйственной деятельности | 553,302                                       | 852,592                                    |
| Налоги к уплате за исключением налога на<br>прибыль                   | 609,606                                       | 478,596                                    |
| Прочее  | 134,512                                       | 117,346                                    |
| <b>Итого прочие обязательства</b>                                     | <b>3,086,782</b>                              | <b>2,681,864</b>                           |

Деньги из государственного бюджета поступили для выплаты компенсации (субсидий) на оплату аренды жилища в частном жилищном фонде социально-уязвимым слоям населения. Выплаты за жилище, арендуемое в частном жилищном фонде, осуществляются на паритетной основе 50% за счет бюджетных средств и 50 % получателем. При этом, 50% выплаты за счет бюджетных средств составляют расходы 80 % из республиканского бюджета и 20 % из местного бюджета.

На 30 сентября 2022 года деньги государственного бюджета составляют в размере 6,164,770 тыс.тенге, из них республиканский бюджет - 3,255,011 тыс.тенге и местный бюджет - 2,909,759 тыс.тенге.

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

В таблице ниже представлены изменения по долгосрочной аренде Банка, возникающих в результате финансовой деятельности на 30 сентября 2021 года и на 30 сентября 2022 года. Статьи задолженности отражены в отчете о движении денежных средств как финансовая деятельность.

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>  | <b>Долгосрочная аренда</b> |
|---|----------------------------|
| <b>Остаток на 1 января 2021 г.</b>  | <b>294,164</b>             |
| Движение денежных средств   | (224,847)                  |
| Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств<br>от финансовой деятельности | 161,538                    |
| <b>Остаток на 30 сентября 2021 г. (неаудировано)</b>                                      | <b>230,855</b>             |
| <b>Остаток на 1 января 2022 г.</b>  | <b>636,304</b>             |
| Движение денежных средств   | (373,397)                  |
| Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств<br>от финансовой деятельности | 391,001                    |
| <b>Остаток на 30 сентября 2022 г. (неаудировано)</b>                                      | <b>653,908</b>             |

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"  
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2022  
года**

**16 Государственные субсидии**

**Государственные субсидии.** Банк отразил в качестве государственной субсидии суммы выгод, предоставленных посредством низкой ставки вознаграждения по средствам, полученным от Правительства Республики Казахстан и Материнской компании для реализации государственных программ "Бакытты Отбасы" и "Шанырак".

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>   | <b>30 сентября 2022 г.<br/>(неаудировано)</b> | <b>31 декабря 2021 г.<br/>(аудировано)</b> |
|--|---|--|
| Государственная субсидия, полученная в рамках программы "Бакытты Отбасы" от Правительства Республики Казахстан посредством получения займа | 161,642,768                                   | 116,912,506                                |
| Государственная субсидия, полученная в рамках программы "Шанырак" от Материнской компании посредством выпуска долговых ценных бумаг        | 95,062,796                                    | 101,347,561                                |
| Государственная субсидия, полученная в рамках программы "Бакытты Отбасы" от местных исполнительных органов посредством получения займа     | 3,208,264                                     | 3,721,873                                  |
| <b>Итого государственные субсидии</b>  | <b>259,913,828</b>                            | <b>221,981,940</b>                         |

За девять месяцев 2022 года сумма государственных субсидии составляют 48,653,013 тыс.тенге (за девять месяцев 2021 года: 118,035,600 тыс.тенге).

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

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>   | <b>За три месяца,<br/>закончившихся 30 сентября</b> |                                       | <b>За девять месяцев,<br/>закончившихся 30 сентября</b> |                                       |
|--|---|---------------------------------------|---|---------------------------------------|
|  | <b>2022 г.<br/>(неауди-<br/>вано)</b>               | <b>2021 г.<br/>(неауди-<br/>вано)</b> | <b>2022 г.<br/>(неауди-<br/>вано)</b>                   | <b>2021 г.<br/>(неауди-<br/>вано)</b> |
| Государственная субсидия, полученная в рамках программы "Бакытты Отбасы" от Правительства Республики Казахстан посредством получения займа | 866,590   | 8,979,356                             | 3,922,751   | 9,147,970                             |
| Государственная субсидия, полученная в рамках программы "Шанырак" от Материнской компании посредством выпуска долговых ценных бумаг        | 45,931  | 3,774,600                             | 6,284,765   | 12,016,484                            |
| Государственная субсидия, полученная в рамках программы "Бакытты Отбасы" от местных исполнительных органов посредством получения займа     | 169,814   | 10,813                                | 513,609   | 10,813                                |
| <b>Итого доходы по государственным субсидиям</b>   | <b>1,082,335</b>                                    | <b>12,764,769</b>                     | <b>10,721,125</b>                                       | <b>21,175,267</b>                     |

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



**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2022 года**

**17 Акционерный капитал**

| <i>(в тысячах казахстанских тенге, за исключением количества акций)</i> | <b>Акции<br/>(тыс.шт.)</b> | <b>Обыкновенные<br/>акции</b> | <b>Итого</b>      |
|---|----------------------------|-------------------------------|-------------------|
| <b>На 1 января 2021 г.</b>  | 7,830                      | 78,300,000                    | 78,300,000        |
| Выпущенные новые акции  | -                          | -                             | -                 |
| <b>На 30 сентября 2021 г. (неаудировано)</b>                            | <b>7,830</b>               | <b>78,300,000</b>             | <b>78,300,000</b> |
| <b>На 1 января 2022 г.</b>  | 7,830                      | 78,300,000                    | 78,300,000        |
| Выпущенные новые акции  | -                          | -                             | -                 |
| <b>На 30 сентября 2022 г. (неаудировано)</b>                            | <b>7,830</b>               | <b>78,300,000</b>             | <b>78,300,000</b> |

26 мая 2022 года на акционерном собрании Банк объявил дивиденды за 2021 год, на общую сумму 32,877,465 тысяч тенге. Размер дивиденда на одну простую акцию составил 4,198.91 тенге. Дивиденды были выплачены 17 июня 2022 года.

**18 Процентные доходы и расходы**

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>   | <b>За три месяца,<br/>закончившихся<br/>30 сентября</b> |   | <b>За девять месяцев,<br/>закончившихся<br/>30 сентября</b> |   |
|--|---|---|---|---|
|  | <b>2022 г.<br/>(неаудиро-<br/>вано)</b>                 | <b>2021 г.<br/>(неаудиро-<br/>вано)</b> | <b>2022 г.<br/>(неаудиро-<br/>вано)</b>                     | <b>2021 г.<br/>(неаудиро-<br/>вано)</b> |
| <b>Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>       |   |   |   |   |
| Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости                 | 45,979,057  | 29,172,346                              | 125,513,776   | 79,441,425                              |
| Средства в Национальном Банке Республики Казахстан                                   | 4,209,529   | 6,298,537                               | 17,816,845  | 21,461,129                              |
| Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости                             | 8,708,500   | 4,844,329                               | 28,188,763  | 12,859,886                              |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход   | 1,547,770   | 2,655,016                               | 5,341,944   | 8,158,880                               |
| Средства в финансовых институтах, оцениваемые по амортизированной стоимости          | 3,105,979   | 605,976                                 | 7,780,114   | 1,811,689                               |
| <b>Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b> | <b>63,550,835</b>                                       | <b>43,576,204</b>                       | <b>184,641,442</b>  | <b>123,733,009</b>                      |
| <b>Процентные расходы</b>  |   |   |   |   |
| Средства клиентов  | (13,826,197)  | (7,524,365)                             | (39,256,552)  | (21,239,523)                            |
| - <i>Физические лица</i>   | <i>(9,642,953)</i>                                      | <i>(6,028,542)</i>                      | <i>(26,715,678)</i>   | <i>(16,933,847)</i>                     |
| - <i>Юридические лица</i>  | <i>(4,183,244)</i>                                      | <i>(1,495,823)</i>                      | <i>(12,540,874)</i>   | <i>(4,305,676)</i>                      |
| Средства финансовых институтов   | (1,071,789)   | -                                       | (1,071,789)   | -                                       |
| Выпущенные облигации   | (5,083,234)   | (5,028,853)                             | (15,115,790)  | (12,745,260)                            |
| Заемные средства   | (2,325,223)   | (2,189,944)                             | (6,401,265)   | (5,079,203)                             |
| <b>Итого процентные расходы</b>  | <b>(22,306,443)</b>                                     | <b>(14,743,162)</b>                     | <b>(61,845,396)</b>   | <b>(39,063,986)</b>                     |
| <b>Прочие аналогичные расходы</b>  |   |   |   |   |
| Обязательства по аренде  | (17,361)  | (12,722)                                | (60,828)  | (27,298)                                |
| <b>Итого процентные и аналогичные расходы</b>  | <b>(22,323,804)</b>                                     | <b>(14,755,884)</b>                     | <b>(61,906,224)</b>   | <b>(39,091,284)</b>                     |
| <b>Чистая процентная маржа и аналогичные доходы</b>                                  | <b>41,227,031</b>                                       | <b>28,820,320</b>                       | <b>122,735,218</b>  | <b>84,641,725</b>                       |

Процентный доход включает доходы в сумме 67,479 тысяч тенге (на 30 сентября 2021 г.: 79,559 тысяч тенге), признанные по обесцененным неработающим кредитам клиентов.

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2022**  
**года**

**19 Налог на прибыль**

Расходы по подоходному налогу, отраженные в составе прибылей и убытков за период, включают следующие компоненты:

|  | За три месяца,<br>закончившихся 30 сентября |                           | За девять месяцев,<br>закончившихся 30 сентября |                           |
|--|---|---------------------------|---|---------------------------|
|  | 2022 г.<br>(неаудировано)                   | 2021 г.<br>(неаудировано) | 2022 г.<br>(неаудировано)                       | 2021 г.<br>(неаудировано) |
| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>             |   |                           |   |                           |
| Текущие расходы по подоходному налогу              | (1,425,481)                                 | (3,933,093)               | (9,870,608)                                     | (8,743,312)               |
| Экономия по отложенному<br>налогообложению         | 628,229                                     | 105,422                   | 961,178   | 384,818                   |
| <b>Расходы по подоходному налогу за<br/>период</b> | <b>(797,252)</b>                            | <b>(3,827,671)</b>        | <b>(8,909,430)</b>                              | <b>(8,358,494)</b>        |

Ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20 % (2021 г.: 20 %).

**20 Управление финансовыми рисками**

Деятельность Банка подвергает его ряду финансовых рисков: рыночный риск (включая валютный риск, риск влияния изменения процентной ставки и прочий ценовой риск), кредитный риск и риск ликвидности.

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.

Цели, политика и процедуры управления финансовыми рисками и методами оценки этих рисков, примененные Банком в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, соответствуют целям, политике и процедурам, примененным в течение 2021 года.

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

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



## 20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

**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.

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

Задолженность на момент дефолта – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после завершения отчетного периода, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам. *Вероятность дефолта (PD)* – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. *Убыток в случае дефолта (LGD)* – оценка убытка, возникающего при дефолте, который рассчитывается как разница между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно LGD выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD). Ожидаемые убытки дисконтируются до приведенной стоимости на конец отчетного периода. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку (ЭПС) по финансовому инструменту или ее приблизительную величину.

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

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

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

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



## 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 финансовой отчетности на конец отчетного года, но не менее 50 (пятидесяти) миллионов тенге; заем, представляет собой требование к взаимосвязанной стороне;
- **однородные займы** – группа займов со сходными характеристиками кредитного риска.

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

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

Банк осуществляет периодический мониторинг и проверку критериев, используемых для определения факта значительного увеличения кредитного риска, с точки зрения их надлежащего характера. Предположение о том, что с момента первоначального признания происходит значительное увеличение кредитного риска, если финансовые активы просрочены более чем на 30 дней, не опровергается.

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

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

Банк применяет следующие качественные критерии:

- неоднократная просрочка за последние 12 месяцев;
- займы, по которым применялись меры реструктуризации. Такие займы будут находиться в Корзине 2 на протяжении 3 месяцев с даты перехода из Корзины 3;
- займы, по которым имелись платежные требования-поручения;
- займы, по которым наблюдается снижение рыночной стоимости недвижимости по итогам переоценки на 40% и более.

**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.



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

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

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

**Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков.** Оценка значительного увеличения кредитного риска и расчет ожидаемых кредитных убытков предполагают включение подтверждаемой прогнозной информации. Банк выявил ряд основных экономических переменных, которые коррелируют с изменением кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков. Параметры риска являются прогнозируемыми, т.е. включают воздействие ожидаемых экономических условий следующих макроэкономических факторов: уровень инфляции, среднемесячная заработная плата, уровень безработицы, ВВП.

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

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

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



## 20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

- Временной аспект (деление параметра EAD на обеспеченную и необеспеченную части) 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.

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

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

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

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

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

На отчетный период Банк оценивает существенное увеличение кредитного риска по каждому финансовому активу.



## 20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В случае увеличения кредитного риска, Банк переводит актив в следующую Корзину. Банк определяет существенное увеличение кредитного риска на основе трехфакторного анализа:

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

**Риск процентной ставки.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее 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.

На 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года активы с плавающей ставкой вознаграждения отсутствуют. Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. Все финансовые инструменты деноминированы в казахстанских тенге, за исключением средств на корреспондентских счетах в других банках в иностранной валюте.

В таблице ниже представлены средние эффективные процентные ставки (ЭПС) по состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года:

| (% в год)   | 30 сентября<br>2022 г. | 31 декабря<br>2021 г. |
|---|------------------------|-----------------------|
| <b>Активы</b>   |                        |                       |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 9.73%                  | 8.45%                 |
| Средства в финансовых институтах  | 20.01%                 | -                     |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 8.97%                  | 8.93%                 |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости                           | 9.31%                  | 9.32%                 |
| Кредиты и авансы клиентам   | 7.15%                  | 7.04%                 |
| <b>Обязательства</b>  |                        |                       |
| Средства финансовых институтов  | 14.27%                 | -                     |
| Средства клиентов физических лиц  | 1.98%                  | 1.98%                 |
| Средства корпоративных клиентов   | 7.00%                  | 7.00%                 |
| Заемные средства от Правительства РК  | 10.60 %                | 10.18%                |
| Заемные средства от НУХ Байтерек  | 7.97%                  | 7.97%                 |
| Заемные средства от Акимата г.Алматы  | 11.42%                 | 11.06%                |
| Заемные средства от Акимата г.Нур-Султан  | 11.83%                 | 10.79%                |
| Заемные средства от Акимата Карагандинской области  | 13.16%                 | -                     |
| Заемные средства от Акимата г.Уральск   | 13.51%                 | -                     |
| Заемные средства от Азиатского Банка развития   | 11.22%                 | 10,68%                |
| Заемные средства от АОО "Назарбаев Интеллектуальные школы"                                  | 11.83%                 | 11.04%                |
| Выпущенные облигации  | 11.46%                 | 11.46%                |

**Прочий ценовой риск.** За девять месяцев 2022 года Банк не проводил операции с акциями. Не было активных операций и сделок, указывающих на потенциальное снижение их стоимости.



## 20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и капитал Банка на конец текущего отчетного периода не зависели существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам (2021: существенное воздействие отсутствовало).

**Концентрация прочих рисков.** Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов (Примечание 9). У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года.

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

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

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежемесячной основе в соответствии с требованиями Национального банка Республики Казахстан. 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 сентября 2022 года, данный коэффициент составил 2.164 (2021: 1.503);
- 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 сентября 2022 года, данный коэффициент составил 214.431 (2021: 125.672);
- 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 сентября 2022 года, данный коэффициент составил 51.834 (2021: 27.368);
- 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 сентября 2022 года, данный коэффициент составил 24.038 (2021: 10.574).



**20 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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.

В приведенной ниже таблице показано распределение обязательств по состоянию на 30 сентября 2022 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют предусмотренные договором денежные потоки, включая валовую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), валовую сумму обязательств по предоставлению займов, а также финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам и финансовым активам отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 30 сентября 2022 года (неаудировано):

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>   | До востре-<br>бования и<br>менее<br>1 месяца | От 1 до<br>6 месяцев | От 6 до<br>12 месяцев | От<br>12 месяцев<br>до 5 лет | Более 5 лет          | Итого                |
|--|--|----------------------|-----------------------|------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Активы</b>  |  |                      |                       |                              |                      |                      |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 379,870,350                                  | -                    | -                     | -                            | -                    | 379,870,350          |
| Средства в финансовых институтах   | 861,333                                      | 4,194,444            | 5,111,111             | 104,277,779                  | -                    | 114,444,667          |
| Кредиты и авансы клиентам  | 229,621                                      | 2,874,159            | 9,168,016             | 579,565,743                  | 4,295,499,821        | 4,887,337,360        |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | -  | 11,256,288           | 5,197,549             | 27,726,161                   | 17,301,407           | 61,481,405           |
| Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости                           | 953,496                                      | 9,234,449            | 4,438,891             | 1,452,701                    | 63,051,728           | 79,131,265           |
| Прочие финансовые активы   | 4,912,813                                    | -                    | -                     | -                            | -                    | 4,912,813            |
| <b>Итого активы</b>  | <b>386,827,613</b>                           | <b>27,559,340</b>    | <b>23,915,567</b>     | <b>713,022,384</b>           | <b>4,375,852,956</b> | <b>5,527,177,860</b> |
| <b>Обязательства</b>   |  |                      |                       |                              |                      |                      |
| Средства финансовых институтов   | -  | 4,022,222            | 4,088,889             | 83,422,222                   | -                    | 91,533,333           |
| Засемные средства  | 24,956                                       | 193,738              | 12,297,603            | 2,191,394                    | 469,737,753          | 484,445,444          |
| Выпущенные облигации   | 2,430,000                                    | 6,653,494            | 9,083,494             | 109,810,565                  | 419,054,791          | 547,032,344          |
| Средства клиентов  | 165,285,995                                  | 32,733,280           | 26,186,192            | 614,079,370                  | 1,743,210,468        | 2,581,495,305        |
| Прочие финансовые обязательства  | 3,299,504                                    | 6,164,770            | -                     | -                            | -                    | 9,464,274            |
| <b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам</b>            | <b>171,040,455</b>                           | <b>49,767,504</b>    | <b>51,656,178</b>     | <b>809,503,551</b>           | <b>2,632,003,012</b> | <b>3,713,970,700</b> |
| <b>Условные обязательства</b>  |  |                      |                       |                              |                      |                      |
| Безотзывные обязательства по предоставлению кредитов                               | 3,179,051                                    | 15,895,257           | 12,716,205            | -                            | -                    | 31,790,513           |

При этом, статья денежные средства и их эквиваленты содержат инструменты только со сроком погашения до 3 месяцев.

**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 потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться не востребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2021 года:

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>  | До<br>востре-<br>бования<br>и менее<br>1 месяца | От 1 до<br>6 месяцев | От 6 до<br>12 месяцев | От<br>12 месяцев<br>до 5 лет | Более 5 лет          | Итого                |
|---|---|----------------------|-----------------------|------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Активы</b>   |   |                      |                       |                              |                      |                      |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 596,683,992                                     | -                    | -                     | -                            | -                    | 596,683,992          |
| Кредиты и авансы клиентам   | 285,763   | 2,603,995            | 7,310,133             | 411,371,761                  | 3,104,880,199        | 3,526,451,851        |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 14,450,022                                      | 17,928,746           | 14,173,418            | 38,332,743                   | 18,198,655           | 103,083,584          |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости                           | -   | 19,116,134           | 1,520,716             | -                            | 62,944,392           | 83,581,242           |
| Прочие финансовые активы  | 11,450,453                                      | -                    | -                     | -                            | -                    | 11,450,453           |
| <b>Итого активы</b>   | <b>622,870,230</b>                              | <b>39,648,875</b>    | <b>23,004,267</b>     | <b>449,704,504</b>           | <b>3,186,023,246</b> | <b>4,321,251,122</b> |
| <b>Обязательства</b>  |   |                      |                       |                              |                      |                      |
| Заемные средства  | -   | 308,501              | -                     | 14,582,074                   | 373,696,497          | 388,587,072          |
| Выпущенные облигации  | 3,876,500                                       | 5,206,994            | 9,083,494             | 113,931,729                  | 427,893,620          | 559,992,338          |
| Средства клиентов   | 411,004,611                                     | 76,953,614           | 40,005,205            | 431,132,004                  | 1,232,833,475        | 2,191,928,909        |
| Прочие финансовые обязательства   | 4,349,852                                       | -                    | -                     | -                            | -                    | 4,349,852            |
| <b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам</b>                           | <b>419,230,963</b>                              | <b>82,469,109</b>    | <b>49,088,699</b>     | <b>559,645,807</b>           | <b>2,034,423,592</b> | <b>3,144,858,171</b> |
| <b>Условные обязательства</b>   |   |                      |                       |                              |                      |                      |
| Безотзывные обязательства по предоставлению кредитов  | 3,235,789                                       | 16,178,944           | 12,943,156            | -                            | -                    | 32,357,889           |



**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2022**  
**года**

**20 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>  | До востребо-<br>вания и<br>менее<br>1 месяца | От 1 до<br>6 месяцев | От 6 до<br>12 месяцев | От<br>12 месяцев<br>до 5 лет | Более 5 лет        | Итого              |
|---|--|----------------------|-----------------------|------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>На 30 сентября 2022</b>  |  |                      |                       |                              |                    |                    |
| <b>года</b>   |  |                      |                       |                              |                    |                    |
| Финансовые активы   | 466,283,633                                  | 14,870,854           | 11,221,715            | 533,283,293                  | 2,212,344,667      | 3,238,004,162      |
| Финансовые<br>обязательства   | 170,914,050                                  | 41,812,958           | 37,645,462            | 703,642,156                  | 1,585,100,797      | 2,539,115,423      |
| <b>Чистый разрыв<br/>ликвидности на<br/>основе ожидаемых<br/>сроков погашения</b>       | <b>295,369,583</b>                           | <b>(26,942,104)</b>  | <b>(26,423,747)</b>   | <b>(170,358,863)</b>         | <b>627,243,870</b> | <b>698,888,739</b> |
| <b>Кумулятивный<br/>разрыв ликвидности<br/>на основе ожидаемых<br/>сроков погашения</b> | <b>295,369,583</b>                           | <b>268,427,479</b>   | <b>242,003,732</b>    | <b>71,644,869</b>            | <b>698,888,739</b> | <b>-</b>           |
| <b>На 31 декабря 2021</b>   |  |                      |                       |                              |                    |                    |
| <b>года</b>   |  |                      |                       |                              |                    |                    |
| Финансовые активы   | 723,706,176                                  | 17,581,306           | 14,584,327            | 353,907,558                  | 1,682,959,831      | 2,792,739,198      |
| Финансовые<br>обязательства   | 419,837,017                                  | 76,912,885           | 39,385,355            | 461,996,109                  | 1,175,014,004      | 2,173,145,370      |
| <b>Чистый разрыв<br/>ликвидности на<br/>основе ожидаемых<br/>сроков погашения</b>       | <b>303,869,159</b>                           | <b>(59,331,579)</b>  | <b>(24,801,028)</b>   | <b>(108,088,551)</b>         | <b>507,945,827</b> | <b>619,593,828</b> |
| <b>Кумулятивный<br/>разрыв ликвидности<br/>на основе ожидаемых<br/>сроков погашения</b> | <b>303,869,159</b>                           | <b>244,537,580</b>   | <b>219,736,552</b>    | <b>111,648,001</b>           | <b>619,593,828</b> | <b>-</b>           |

Чистый разрыв на сроках до 6 месяцев, до 12 месяцев и до 5 лет возник за счет наличия депозитов на периодах в размере 33 миллиардов тенге (до 6 месяцев), 26 миллиардов тенге (до 12 месяцев) и 585 миллиардов тенге (до 5 лет). При этом, кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения положительный.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус "до востребования", диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

## 21 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты Банка, 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.

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

Операции Банка организованы по двум основным бизнес-сегментам – ипотечные/розничные банковские операции – данный сегмент включает жилищные займы, вклады и текущие счета физических лиц, и инвестиционные банковские операции, представляющие собой денежные средства и их эквиваленты, ценные бумаги и средства в других банках.

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022 года (неаудировано):

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>        | Прим      | Ипотечные/<br>Розничные<br>банковские<br>операции | Инвестиционные<br>банковские<br>операции | Итого                |
|---|-----------|---|--|----------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты            | <u>6</u>  | -   | 379,747,099                              | 379,747,099          |
| Средства в финансовых институтах              | <u>7</u>  | -   | 74,068,096                               | 74,068,096           |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги           | <u>8</u>  | -   | 139,927,619                              | 139,927,619          |
| Инвестиции в долевые ценные бумаги            | <u>8</u>  | -   | 1,747                                    | 1,747                |
| Кредиты и авансы клиентам                     | <u>9</u>  | 2,639,346,785                                     | -  | 2,639,346,785        |
| Прочие финансовые активы                      | <u>10</u> | 4,912,815   | -  | 4,912,815            |
| <b>Итого активы отчетных сегментов</b>        |           | <b>2,644,259,600</b>                              | <b>593,744,561</b>                       | <b>3,238,004,161</b> |
| Средства клиентов                             | <u>12</u> | 2,156,831,542                                     | -  | 2,156,831,542        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги             | <u>13</u> | 193,611,985                                       | -  | 193,611,985          |
| Заемные средства                              | <u>14</u> | 102,442,230                                       | -  | 102,442,230          |
| Средства финансовых институтов                | <u>11</u> | -   | 76,765,391                               | 76,765,391           |
| Прочие финансовые обязательства               | <u>15</u> | 9,464,274   | -  | 9,464,274            |
| Государственные субсидии                      | <u>16</u> | 259,913,828                                       | -  | 259,913,828          |
| <b>Итого обязательства отчетных сегментов</b> |           | <b>2,722,263,859</b>                              | <b>76,765,391</b>                        | <b>2,799,029,250</b> |
| <b>Капитальные затраты</b>                    |           | -   | <b>(768,486)</b>                         | <b>(768,486)</b>     |

Капитальные затраты представляют собой приобретение основных средств.



**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2022**  
**года**

**21 Сегментный анализ (продолжение)**

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за девять месяцев, закончившийся 30 сентября 2022 года:

|  | За три месяца, закончившихся<br>30 сентября 2022 г. (неаудировано) |   |                   | За девять месяцев, закончившихся<br>30 сентября 2022 г. (неаудировано) |   |                    |
|--|--|---|-------------------|--|---|--------------------|
|  | Ипотечные/<br>Розничные<br>банковские<br>операции                  | Инвести-<br>ционные<br>банковские<br>операции | Итого             | Ипотечные/<br>Розничные<br>банковские<br>операции                      | Инвести-<br>ционные<br>банковские<br>операции | Итого              |
| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>   |  |   |                   |  |   |                    |
| <b>Доходы сегментов</b>  |  |   |                   |  |   |                    |
| Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки по кредитам клиентам   | 45,979,057   | -   | 45,979,057        | 125,513,776  | -   | 125,513,776        |
| Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки по ценным бумагам и средствам в Национальном Банке Республики Казахстан и в других кредитных учреждениях | -  | 17,571,778                                    | 17,571,778        | -  | 59,127,666                                    | 59,127,666         |
| Процентные расходы по средствам клиентов   | (13,826,197)   | -   | (13,826,197)      | (39,256,552)   | -   | (39,256,552)       |
| Процентный расход по средствам финансовых институтов   | (1,071,789)  | -   | (1,071,789)       | (1,071,789)  | -   | (1,071,789)        |
| Процентный расход по выпущенным облигациям   | (5,083,234)  | -   | (5,083,234)       | (15,115,790)   | -   | (15,115,790)       |
| Процентные расходы по заемным средствам  | (2,325,223)  | -   | (2,325,223)       | (6,401,265)  | -   | (6,401,265)        |
| Процентный расход по прочим финансовым обязательствам  | (17,361)   | -   | (17,361)          | (60,828)   | -   | (60,828)           |
| <b>Чистые процентные доходы</b>  | <b>(22,323,804)</b>  | <b>17,571,778</b>                             | <b>41,227,031</b> | <b>63,607,552</b>  | <b>59,127,666</b>                             | <b>122,735,218</b> |
| Расходы по кредитным убыткам   | 578,958  | (15,952,910)                                  | (15,373,952)      | 2,114,153  | (15,938,647)                                  | (13,824,494)       |
| <b>Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки</b>  | <b>(21,744,846)</b>  | <b>1,618,868</b>                              | <b>25,853,079</b> | <b>65,721,705</b>  | <b>43,189,019</b>                             | <b>108,910,724</b> |
| Комиссионные доходы  | 886,224  | -   | 886,224           | 2,128,221  | -   | 2,128,221          |
| Комиссионные расходы   | (1,402,861)  | 98,359  | (1,304,502)       | (4,978,693)  | (63,457)                                      | (5,042,150)        |
| Доходы по государственным субсидиям  | 1,082,335  | -   | 1,082,335         | 10,721,125   | -   | 10,721,125         |
| Расходы за вычетом доходов, возникающие при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных  | (6,551,533)  | -   | (6,551,533)       | (19,278,755)   | -   | (19,278,755)       |
| Доходы за вычетом расходов по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход   | -  | 153   | 153               | -  | 654   | 654                |
| Прочие операционные расходы за вычетом доходов   | (529,305)  | 4,020   | (525,285)         | (1,791,592)  | 35,501  | (1,756,091)        |
| Административные расходы   | -  | (5,757,360)                                   | (5,757,360)       | -  | (17,585,684)                                  | (17,585,684)       |
| <b>Результаты сегмента</b>   | <b>(28,259,986)</b>  | <b>(4,035,960)</b>                            | <b>13,683,111</b> | <b>52,522,011</b>  | <b>25,576,033</b>                             | <b>78,098,044</b>  |

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2022**  
**года**

**21 Сегментный анализ (продолжение)**

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>        | <b>Прим</b> | <b>Ипотечные/<br/>Розничные<br/>банковские<br/>операции</b> | <b>Инвестиционные<br/>банковские<br/>операции</b> | <b>Итого</b>         |
|---|-------------|---|---|----------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты            | <u>6</u>    | -   | 595,066,321                                       | 595,066,321          |
| Средства в финансовых институтах              | <u>7</u>    | -   | 17,000  | 17,000               |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги           | <u>8</u>    | -   | 186,877,167                                       | 186,877,167          |
| Инвестиции в долевые ценные бумаги            | <u>8</u>    | -   | 1,747   | 1,747                |
| Кредиты и авансы клиентам                     | <u>9</u>    | 1,999,326,511   | -   | 1,999,326,511        |
| Прочие финансовые активы                      | <u>10</u>   | 11,450,453  | -   | 11,450,453           |
| <b>Итого активы отчетных сегментов</b>        |             | <b>2,010,776,964</b>  | <b>781,962,235</b>                                | <b>2,792,739,199</b> |
| Средства клиентов                             | <u>12</u>   | 1,898,429,002   | -   | 1,898,429,002        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги             | <u>13</u>   | 191,456,190   | -   | 191,456,190          |
| Заемные средства                              | <u>14</u>   | 78,910,328  | -   | 78,910,328           |
| Прочие финансовые обязательства               | <u>15</u>   | 4,349,852   | -   | 4,349,852            |
| Государственные субсидии                      | <u>16</u>   | 221,981,940   | -   | 221,981,940          |
| <b>Итого обязательства отчетных сегментов</b> |             | <b>2,395,127,312</b>  | <b>-</b>  | <b>2,395,127,312</b> |
| <b>Капитальные затраты</b>                    |             | <b>-</b>  | <b>(691,113)</b>                                  | <b>(691,113)</b>     |



**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2022**  
**года**

**21 Сегментный анализ (продолжение)**

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 года:

|   | За три месяца, закончившихся<br>30 сентября 2021 г. (неаудировано) |   |                   | За девять месяцев, закончившихся<br>30 сентября 2021 г. (неаудировано) |  |                   |
|---|--|---|-------------------|--|--|-------------------|
|   | Ипотечные/<br>Розничные<br>банковские<br>операции                  | Инвести-<br>ционные<br>банковские<br>операции | Итого             | Ипотечные/<br>Розничные<br>банковские<br>операции                      | Инвестиционные<br>банковские<br>операции | Итого             |
| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>  |  |   |                   |  |  |                   |
| <b>Доходы сегментов</b>   |  |   |                   |  |  |                   |
| Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки по кредитам клиентам  | 29,172,346   | -   | 29,172,346        | 79,441,425   | -  | 79,441,425        |
| Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки по ценным бумагам и средствам в Национальном Банке Республики Казахстан и в финансовых институтах | -  | 14,403,858                                    | 14,403,858        | -  | 44,291,584                               | 44,291,584        |
| Процентные расходы по средствам клиентов  | (7,524,365)  | -   | (7,524,365)       | (21,239,523)   | -  | (21,239,523)      |
| Процентный расход по выпущенным облигациям  | (5,028,853)  | -   | (5,028,853)       | (12,745,260)   | -  | (12,745,260)      |
| Процентные расходы по заемным средствам   | (2,189,944)  | -   | (2,189,944)       | (5,079,203)  | -  | (5,079,203)       |
| Процентный расход по прочим финансовым обязательствам   | (12,722)   | -   | (12,722)          | (27,298)   | -  | (27,298)          |
| <b>Чистые процентные доходы</b>   | <b>14,416,462</b>  | <b>14,403,858</b>                             | <b>28,820,320</b> | <b>40,350,141</b>  | <b>44,291,584</b>                        | <b>84,641,725</b> |
| Расходы по кредитным убыткам  | (102,278)  | 11,003  | (91,275)          | (2,409,864)  | 179,612                                  | (2,230,252)       |
| <b>Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки</b>   | <b>14,314,184</b>  | <b>14,414,861</b>                             | <b>28,729,045</b> | <b>37,940,277</b>  | <b>44,471,196</b>                        | <b>82,411,473</b> |
| Комиссионные доходы   | 515,979  | -   | 515,979           | 1,415,465  | -  | 1,415,465         |
| Комиссионные расходы  | (1,296,899)  | (55,613)                                      | (1,352,512)       | (4,132,703)  | (144,944)                                | (4,277,647)       |
| Доходы по государственным субсидиям   | 12,764,769   | -   | 12,764,769        | 21,175,267   | -  | 21,175,267        |
| Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных  | (14,582,731)   | -   | (14,582,731)      | (26,036,350)   | -  | (26,036,350)      |
| Доходы за вычетом расходов по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход  | -  | 115   | 115               | -  | 18,957                                   | 18,957            |
| Прочие операционные расходы за вычетом доходов  | (505,241)  | (2,530)                                       | (507,771)         | (1,657,040)  | 5,241                                    | (1,651,799)       |
| Административные расходы  | (4747,313)   | -   | (4,747,313)       | (16,353,018)   | -  | (16,353,018)      |
| <b>Результаты сегмента</b>  | <b>6,462,748</b>   | <b>14,356,833</b>                             | <b>20,819,581</b> | <b>12,351,898</b>  | <b>44,350,450</b>                        | <b>56,702,348</b> |

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2022**  
**года**

**21 Сегментный анализ (продолжение)**

**(с) Сводка выручки, прибыли или убытка, активов и обязательств отчетных сегментов**

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>               | 30 сентября 2022 г.<br>(неаудировано) | 31 декабря 2021 г.<br>(аудировано) |
|--|---------------------------------------|------------------------------------|
| <b>Итого активы отчетных сегментов</b>               | <b>3,238,004,161</b>                  | <b>2,792,739,199</b>               |
| Предоплата по текущему подоходному налогу            | 244,230                               | -                                  |
| Основные средства и активы в форме права пользования | 5,186,139                             | 5,188,019                          |
| Нематериальные активы                                | 5,434,216                             | 5,566,033                          |
| Прочие активы  | 418,538                               | 354,054                            |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи     | 191,476                               | 272,678                            |
| <b>Итого активы</b>                                  | <b>3,249,478,760</b>                  | <b>2,804,119,983</b>               |
| <b>Итого обязательства отчетных сегментов</b>        | <b>2,799,029,250</b>                  | <b>2,395,127,312</b>               |
| Отложенное налоговое обязательство                   | 25,816,880                            | 25,114,446                         |
| Обязательства по текущему подоходному налогу         | -                                     | 92,900                             |
| Прочие обязательства                                 | 3,086,782                             | 2,681,864                          |
| <b>Итого обязательства</b>                           | <b>2,827,932,912</b>                  | <b>2,423,016,522</b>               |

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i> | За три месяца, закончившихся |                           | За девять месяцев, закончившихся |                           |
|--|------------------------------|---------------------------|----------------------------------|---------------------------|
|  | 30 сентября                  |                           | 30 сентября                      |                           |
|  | 2022 г.<br>(неаудировано)    | 2021 г.<br>(неаудировано) | 2022 г.<br>(неаудировано)        | 2021 г.<br>(неаудировано) |
| <b>Результаты сегмента</b>             | <b>13,683,111</b>            | <b>20,819,581</b>         | <b>78,098,044</b>                | <b>56,702,348</b>         |
| Прочие доходы за вычетом расходов      | 54,132                       | (27,456)                  | 113,633                          | 124,611                   |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>      | <b>13,737,243</b>            | <b>20,792,125</b>         | <b>78,211,677</b>                | <b>56,826,959</b>         |
| Расходы по подоходному налогу          | (797,252)                    | (3,827,671)               | (8,909,430)                      | (8,358,494)               |
| <b>Прибыль за период</b>               | <b>12,939,991</b>            | <b>16,964,454</b>         | <b>69,302,247</b>                | <b>48,468,465</b>         |

Результаты сегмента включают в себя всю выручку, включая процентные и комиссионные доходы. Банк получает все свои доходы в Казахстане. У Банка нет значительных внешних клиентов в зарубежных странах. У Банка нет значительных доходов и расходов между операционными сегментами. У Банка нет клиентов, которые представляют не менее десяти процентов от общей суммы доходов, полученных за девять месяцев 2022 года (2021 г.: ноль).



## 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 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 сентября 2022 г.<br>(неаудировано) |                   | 31 декабря 2021 г.<br>(аудировано) |                    |
|--|---------------------------------------|-------------------|------------------------------------|--------------------|
|  | 2 Уровень                             | Итого             | 2 Уровень                          | Итого              |
| <b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>                       |                                       |                   |                                    |                    |
| <b>Финансовые активы</b>   |                                       |                   |                                    |                    |
| <b>Инвестиции в долговые ценные бумаги</b>                                 |                                       |                   |                                    |                    |
| - Государственные ценные бумаги Министерства финансов Республики Казахстан | 27,927,879                            | 27,927,879        | 56,378,414                         | 56,378,414         |
| - Акимат г. Шымкент  | 2,631,087                             | 2,631,087         | 2,893,619                          | 2,893,619          |
| - Корпоративные облигации  | 14,643,676                            | 14,643,676        | 16,081,409                         | 16,081,409         |
| - Облигации международных финансовых организаций                           | 1,437,591                             | 1,437,591         | 11,958,112                         | 11,958,112         |
| - Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений               | 14,661,955                            | 14,661,955        | 15,541,481                         | 15,541,481         |
| <b>Инвестиции в долевые ценные бумаги</b>                                  |                                       |                   |                                    |                    |
| - Простые акции  | 1,747                                 | 1,747             | 1,747                              | 1,747              |
| <b>Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости</b>     | <b>61,303,935</b>                     | <b>61,303,935</b> | <b>102,854,782</b>                 | <b>102,854,782</b> |

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

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<br>казахстанских<br>тенге)                   | 30 сентября 2022 г.<br>(неаудировано) |                                       |                         | 31 декабря 2021 г.<br>(аудировано)    |                                       |                         |
|---|---------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------|
|   | Справедливая<br>стоимость<br>2 Уровня | Справедливая<br>стоимость<br>3 Уровня | Балансовая<br>стоимость | Справедливая<br>стоимость<br>2 Уровня | Справедливая<br>стоимость<br>3 Уровня | Балансовая<br>стоимость |
| <b>Финансовые активы</b>                                |                                       |                                       |                         |                                       |                                       |                         |
| Денежные средства и их эквиваленты                      | 379,747,099                           | -                                     | 379,747,099             | 532,289,543                           | -                                     | 532,289,543             |
| Средства в финансовых институтах                        | 74,068,096                            | -                                     | 74,068,096              | 17,000                                | -                                     | 17,000                  |
| Кредиты и авансы клиентам                               | 2,639,346,785                         | -                                     | 2,639,346,785           | 1,999,326,511                         | -                                     | 1,999,326,511           |
| Ценные бумаги оцениваемые по амортизированной стоимости | 75,948,394                            | -                                     | 78,625,431              | 78,280,729                            | -                                     | 84,024,132              |
| Прочие финансовые активы                                | -                                     | 4,912,815                             | 4,912,815               | -                                     | 11,450,453                            | 11,450,453              |
| <b>Итого</b>  | <b>3,169,110,374</b>                  | <b>4,912,815</b>                      | <b>3,176,700,226</b>    | <b>2,609,913,783</b>                  | <b>11,450,453</b>                     | <b>2,627,107,639</b>    |

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

| (в тысячах<br>казахстанских тенге) | 30 сентября 2022 г.<br>(неаудировано) |  |                         | 31 декабря 2021 г.<br>(аудировано)    |   |                         |
|------------------------------------|---------------------------------------|--|-------------------------|---------------------------------------|---|-------------------------|
|                                    | Справедливая<br>стоимость<br>2 Уровня | Справедли-<br>вая<br>стоимость<br>3 Уровня | Балансовая<br>стоимость | Справедливая<br>стоимость<br>2 Уровня | Справедли-<br>вая стоимость<br>3 Уровня | Балансовая<br>стоимость |
| <b>Финансовые обязательства</b>    |                                       |  |                         |                                       |   |                         |
| Средства клиентов                  | 2,156,831,542                         | -  | 2,156,831,542           | 1,898,429,002                         | -                                       | 1,898,429,002           |
| Заемные средства                   | 90,634,022                            | -  | 102,442,230             | 61,938,996                            | -                                       | 78,910,328              |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 193,611,985                           | -  | 193,611,985             | 146,781,389                           | -                                       | 191,456,190             |
| Средства финансовых институтов     | 76,765,391                            | -  | 76,765,391              | -                                     | -                                       | -                       |
| Прочие финансовые обязательства    | -                                     | 9,464,274                                  | 9,464,274               | -                                     | 4,349,852                               | 4,349,852               |
| <b>Итого</b>                       | <b>2,517,842,940</b>                  | <b>9,464,274</b>                           | <b>2,539,115,422</b>    | <b>2,107,149,387</b>                  | <b>4,349,852</b>                        | <b>2,173,145,372</b>    |

**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 процентные ставки по программам не менялись с момента возникновения. Данные кредиты и средства клиентов руководство Банка отнесло в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости.



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

**Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.** В связи с не активностью торгов на вторичном рынке KASE, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости определены в Уровень 2.

**Средства в других банках, 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 основывается на ожидаемых будущих денежных потоках, рассчитанных с использованием кривой доходности по государственным облигациям.

## **23 Условные и договорные обязательства**

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

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

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

Руководство Банка считает, что ее интерпретации соответствующего законодательства являются приемлемыми и налоговая позиция Банка обоснована.

Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности.

Условные обязательства Банка являются условными обязательствами Банка по выдаче жилищного займа в сумме, предусмотренной договором о жилищно-строительном сбережении, которые возникают при достижении оценочного показателя по привлеченному вкладу, срока накопления не менее 3-х лет, предоставления вкладчиком необходимого обеспечения жилищного займа, подтверждения платежеспособности заемщика погасить жилищный заем. Условное обязательство списывается со счетов меморандума при выдаче жилищного займа либо отказе вкладчика от получения жилищного займа. Выдача жилищного займа производится только после проведения процедуры андеррайтинга заявки и принятия решения Уполномоченным органом. Соответственно данные условные обязательства не влекут кредитных рисков для Банка. По состоянию на 30 сентября 2022 года и на 2021 год не было необходимости создавать, и Банк не создал резерв в данной финансовой отчетности по какому-либо из перечисленных выше условных обязательств.



**23 Условные и договорные обязательства (продолжение)**

**Обязательства кредитного характера.** Соглашения об обязательстве по размещению вкладов в Национальном банке Республики Казахстан предусматривает условие заключения сделки с датой расчета T+.

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

Финансовые и условные обязательства Банка включали:

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>     | <b>30 сентября 2022 г.<br/>(неаудировано)</b> | <b>31 декабря 2021 г.<br/>(аудировано)</b> |
|--|---|--|
| Обязательства по размещению вклада         | -   | 302,000,000                                |
| Обязательства по выдаче кредитов           | 31,790,514                                    | 32,357,889                                 |
| <b>Финансовые и условные обязательства</b> | <b>31,790,514</b>                             | <b>334,357,889</b>                         |

**24 Операции со связанными сторонами**

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

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

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

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



**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2022**  
**года**

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

Ниже указаны остатки на 30 сентября 2022 года по операциям со связанными сторонами (неаудировано):

| (в тысячах казахстанских тенге)  | Материнская<br>компания | Компании под<br>значительным<br>влиянием<br>Материнской<br>компании | Ключевой<br>управленчес-<br>кий персонал | Прочие<br>предприятия под<br>значительным<br>влиянием<br>Правительства<br>Республика<br>Казахстан |
|--|-------------------------|---|--|---|
| Денежные средства и их эквиваленты<br>(эффективная ставка: 13.5%-14.48%)             | -                       | -   | -  | 358,673,434   |
| Средства в финансовых институтах<br>(договорная ставка вознаграждения: 10%)          | -                       | 74,040,096  | -  | -   |
| Кредиты и авансы клиентам (договорная<br>ставка вознаграждения: 4.2%-8.5%)           | -                       | -   | 293,155                                  | 121,637   |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги<br>(договорная процентная ставка:<br>5% – 11.9%) | 7,701,987               | 33,453,102  | -  | 93,235,173  |
| Предоплата по текущему подоходному<br>налогу   | -                       | -   | -  | 244,230   |
| Прочие финансовые активы   | -                       | -   | -  | 658   |
| Прочие активы  | -                       | -   | 2,577                                    | 180,196   |
| Заемные средства (договорная ставка<br>вознаграждения: 4.57-13.81%)                  | 8,090,397               | -   | -  | 71,944,214  |
| Выпущенные долговые ценные бумаги:<br>(9.58-10.27%)                                  | 152,023,954             | -   | -  | 17,011,318  |
| Средства клиентов (договорная ставка<br>вознаграждения: 2%-13%)                      | -                       | 124,536,217   | 215,529                                  | 157,516   |
| Средства финансовых институтов<br>(договорная ставка вознаграждения: 10%)            | -                       | 76,765<br>391   | -  | -   |
| Государственные субсидии   | 95,062,796              | -   | -  | 164,851,032   |
| Прочие финансовые обязательства  | -                       | -   | -  | 596,526   |
| Прочие обязательства   | -                       | 16,848  | -  | 621,963   |
| Дополнительно оплаченный капитал   | 13,541,732              | (5,775,039)   | -  | 126,358,531   |

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2022 года**

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

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

| (в тысячах казахстанских тенге)  | За три месяца, закончившихся<br>30 сентября 2022 г. (неаудировано) |   |  |   | За девять месяцев, закончившихся<br>30 сентября 2022 г. (неаудировано) |   |  |   |
|--|--|---|--|---|--|---|--|---|
|  | Материнская<br>компания  | Компании под<br>значительным<br>влиянием<br>Материнской<br>компании | Ключевой<br>управленчес-<br>кий персонал | Прочие предприятия<br>под значительным<br>влиянием<br>Правительства<br>Республика Казахстан | Материнская<br>компания  | Компании под<br>значительным<br>влиянием<br>Материнской<br>компании | Ключевой<br>управленчес-<br>кий персонал | Прочие<br>предприятия под<br>значительным<br>влиянием<br>Правительства<br>Республика<br>Казахстан |
| Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки  | 223,750  | 2,234,101   | 939                                      | 13,125,615  | 926,450  | 4,058,338   | 15,945                                   | 46,813,691  |
| Процентные и аналогичные расходы   | (4,167,656)  | (5,255,033)   | (508)                                    | (1,509,664)   | (12,351,523)   | (13,612,663)  | (3,088)                                  | (4,230,857)   |
| Расходы по кредитным убыткам/восстановление расходов по кредитным убыткам  | -  | (23,626)  | 96                                       | 2,176   | 633  | (14,259)  | (255)                                    | 2,239   |
| Доходы по государственным субсидиям  | 45,932   | -   | -  | 1,036,403   | 6,284,765  | -   | -  | 4,436,360   |
| Расходы за вычетом доходов, возникающие при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных      | -  | -   | -  | -   | -  | -   | -  | 73,286  |
| Доходы за вычетом расходов по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | -  | -   | -  | 100   | -  | -   | -  | 461   |
| Прочие операционные расходы за вычетом доходов   | -  | -   | -  | (528,894)   | -  | -   | -  | (1,781,106)   |
| Административные расходы   | -  | (20,148)  | -  | -   | -  | (30,044)  | -  | -   |
| Расходы по подоходному налогу  | -  | -   | -  | (797,252)   | -  | -   | -  | (8,909,430)   |



**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2022 года**

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

Ниже представлены совокупные суммы предоставленных и погашенных средств связанными сторонами:

|  | За три месяца,<br>закончившихся 30 сентября |                           | За девять месяцев,<br>закончившихся 30 сентября |                           |
|--|---|---------------------------|---|---------------------------|
|  | 2022 г.<br>(неаудировано)                   | 2021 г.<br>(неаудировано) | 2022 г.<br>(неаудировано)                       | 2021 г.<br>(неаудировано) |
| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>                               |   |                           |   |                           |
| <b>Прочие связанные стороны</b>                                      |   |                           |   |                           |
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода | 29,900                                      | 177,270                   | 80,900  | 307,050                   |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода    | 13,494                                      | 18,647                    | 47,394  | 254,436                   |

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2021 года по операциям со связанными сторонами:

|  | Материнская компания | Компании под контролем и значительным влиянием Материнской компании | Ключевой управленческий персонал | Прочие предприятия под контролем и значительным влиянием |
|--|----------------------|---|----------------------------------|--|
|  |                      |   |                                  | Правительства Республика Казахстан                       |
| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>   |                      |   |                                  |  |
| Денежные средства и их эквиваленты (эффективная ставка 9.74%-9.75%)              | -                    | -   | -                                | 587,806,722  |
| Кредиты и авансы клиентам (договорная ставка вознаграждения (4%-8.5%))           | -                    | -   | 365,120                          | 30,980   |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: (5% – 11.9%)) | 14,214,357           | 33,761,447  | -                                | 126,468,542  |
| Прочие финансовые активы   | -                    | -   | -                                | 321  |
| Прочие активы  | -                    | -   | -                                | 63,381   |
| Заемные средства (договорная ставка вознаграждения (4.57-13.81%))                | 7,671,270            | -   | -                                | 62,606,315   |
| Выпущенные долговые ценные бумаги (9.58-10.27%)                                  | 148,963,388          | -   | -                                | 17,438,410   |
| Средства клиентов (договорная ставка вознаграждения: (2%-7.5 %))                 | -                    | 140,518,960   | 233,640                          | 51,901   |
| Государственные субсидии   | 101,347,561          | -   | -                                | 120,634,379  |
| Прочие финансовые обязательства  | -                    | 1,649   | -                                | 1,199,025  |
| Прочие обязательства   | -                    | -   | -                                | -  |
| Дополнительно оплаченный капитал   | 13,541,732           | -   | -                                | 113,929,042  |

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2022 года**

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

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

| (в тысячах казахстанских тенге)   | За три месяца, закончившихся<br>30 сентября 2021 г. (неаудировано) |   |  |  | За девять месяцев, закончившихся<br>30 сентября 2021 г. (неаудировано) |   |  |   |
|---|--|---|--|--|--|---|--|---|
|   | Материнская<br>компания  | Компании под<br>значительным<br>влиянием<br>Материнской<br>компания | Ключевой<br>управленчес-<br>кий персонал | Прочие предприятия<br>под значительным<br>влиянием<br>Правительства<br>Республика<br>Казахстан | Материнская<br>компания  | Компании под<br>значительным<br>влиянием<br>Материнской<br>компания | Ключевой<br>управленчес-<br>кий персонал | Прочие<br>предприятия под<br>значительным<br>влиянием<br>Правительства<br>Республика<br>Казахстан |
| Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки   | 367,300  | 302,369   | 4  | 16,794,296   | 1,242,150  | 745,241   | 6,007                                    | 39,438,152  |
| Процентные и аналогичные расходы  | (4,106,641)  | (1,495,823)   | (1,003)                                  | (1,359,109)  | (10,582,925)   | (4,305,675)   | (2,141)                                  | (3,578,481)   |
| Расходы по кредитным убыткам/восстановление расходов по кредитным убыткам   | -  | -   | 20                                       | 5,063  | 547  | 193,443   | (235)                                    | 66,385  |
| Доходы по государственным субсидиям   | 3,774,600  | -   | -  | 8,979,357  | 12,016,484   | -   | -  | 9,147,970   |
| Доходы за вычетом расходов подолговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | -  | -   | -  | (11,101)   | -  | -   | -  | 18,870  |
| Прочие доходы   | -  | -   | -  | -  | -  | 4   | -  | -   |
| Административные и прочие операционные расходы  | -  | (4,949)   | -  | (503,877)  | -  | (14,845)  | -  | (1,653,534)   |
| Расходы по подоходному налогу   | -  | -   | -  | (3,153,579)  | -  | -   | -  | (8,358,494)   |



**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2022 года**

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

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

| <i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>                     | За три месяца,<br>закончившихся 30 сентября |                | За девять месяцев,<br>закончившихся 30 сентября |                |
|--|---|----------------|---|----------------|
|  | 2022 г.                                     | 2021 г.        | 2022 г.   | 2021 г.        |
|  | (неаудировано)                              | (неаудировано) | (неаудировано)                                  | (неаудировано) |
| Краткосрочные выплаты вознаграждения ключевому руководству | 102,925                                     | 68,576         | 277,018   | 261,215        |

**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 9 месяцев 2022 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,<br>закончившихся 30 сентября |                | За девять месяцев,<br>закончившихся 30 сентября |                |
|--|-------|---|----------------|---|----------------|
|  |       | 2022 г.                                     | 2021 г.        | 2022 г.   | 2021 г.        |
|  |       | (неаудировано)                              | (неаудировано) | (неаудировано)                                  | (неаудировано) |
| Прибыль принадлежащая акционерам- владельцам обыкновенных акций                |       | 12,939,991                                  | 16,964,454     | 69,302,247                                      | 48,468,465     |
| Количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)                             | 17    | 7,830                                       | 7,830          | 7,830   | 7,830          |
| <b>Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в тенге на акцию)</b> |       | <b>1,653</b>                                | <b>2,167</b>   | <b>8,851</b>                                    | <b>6,190</b>   |

**26 События после отчетной даты**

События после отчетной даты отсутствуют.

