

1 Введение

Данная финансовая отчетность Акционерного общества "Жилищный строительный сберегательный банк "Отбасы банк" (далее – "Банк") подготовлена в соответствии Международными стандартами финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года.

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

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

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

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

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

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

Основная деятельность.

В соответствии с лицензией № 1.1.111 от 29 апреля 2024 года, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – АРРФР), Банк имеет право осуществлять деятельность по: приему вкладов (депозитов) в жилищные строительные сбережения, открытию и ведению счетов вкладчиков; предоставлению вкладчикам жилищных, промежуточных жилищных и предварительных жилищных займов на проведение мероприятий по улучшению жилищных условий; по открытию и ведению текущих банковских счетов физических лиц для зачисления единовременных пенсионных выплат в целях улучшения жилищных условий; по открытию и ведению текущих банковских счетов физических лиц для зачисления платежей и субсидий в целях оплаты за арендованное жилье в частном жилищном фонде, прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц для участия в государственной образовательной накопительной системе; кассовым операциям (прием и выдача наличных денег, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение); переводным операциям (выполнение поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег); обменным операциям с иностранной валютой; приему депозитов, открытию и ведению банковских счетов юридических лиц; по открытию и ведению текущих банковских счетов физических лиц для зачисления единовременных пенсионных выплат в целях оплаты лечения; открытие и ведение текущих счетов физических лиц, предназначенных для зачисления выплат целевых накоплений в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования; эмиссия собственных ценных бумаг (за исключением акций); доверительным операциям (управление правами требованиями по банковским займам в интересах и по поручению доверителя), доверительным операциям управления деньгами в интересах и по поручению доверителя для зачисления платежей и субсидий в целях оплаты за арендованное жилье в частном жилищном фонде и предоставления мер социальной поддержки специалистам в области здравоохранения, образования, социального обеспечения, культуры, спорта и агропромышленного комплекса, государственным служащим аппаратов акимов сел, поселков, сельских округов, прибывшим для работы и проживания в сельские населенные пункты; доверительные операции управления деньгами в интересах и по поручению доверителя в рамках государственной образовательной накопительной системы. Также Банк осуществляет дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг без права ведения счетов клиентов.

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

1 Введение (продолжение)

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

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

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

Согласно указу Президента Республики Казахстан Токаева К.К. позволяющему казахстанцам воспользоваться правом досрочного снятия пенсионных накоплений, за период с 2021 по 30 сентября 2024 годы через платформу enpf-otbasy.kz для улучшения жилищных условий и на оплату лечения, воспользовались пенсионными накоплениями 1,402,589 казахстанцев на общую сумму свыше 5,333 миллиарда тенге. По состоянию на 01 октября 2024 года, 373 тысяч казахстанцев стали собственниками жилья, еще свыше 326 тысяч погасили задолженность по займам и договорам аренды с правом выкупа, свыше 270 тысяч казахстанцев пополнили вклад ЖСС для дальнейшего накопления и получения займа и около 429 тысяч использовали пенсионные накопления на лечение. Из них 39% это - женщины (550,407 человека), а 61% - мужчины (852,182 человек).

16 ноября 2023 года Президент Республики Казахстана подписал закон о начислении детям средств из Национального фонда Республики Казахстан (далее – Закон). Данный Закон предполагает ежегодное начисление средств на накопительный счет каждого казахстанского ребенка для использования на оплату образования или на улучшение жилищных условий. Программа предполагает, что 50% от ежегодного инвестиционного дохода Национального фонда будет начисляться на целевые накопительные счета казахстанских детей до достижения ими 18 лет. Сумма будет распределяться равномерно на всех детей, имеющих казахстанское гражданство, не достигших 18 лет. Средства будут начисляться на индивидуальные счета в ЕНПФ, которые будут открываться автоматически для каждого ребенка на основании сведений из государственной базы данных.

Банк является уполномоченным оператором данного социального проекта. С помощью платформы enpf-otbasy.kz с начала 2024 года граждане, достигшие 18 лет, используют данные средства на оплату образования и на улучшение жилищных условий. За период с января по сентябрь месяц 2024 года использовали средства из Национального фонда Республики Казахстан 21,775 участников на общую сумму за 9 месяцев 2,164 тысяч долларов США.

Также, с января 2024 года, Банк стал участником государственной образовательной накопительной системы. По состоянию на 01 октября 2024 года заключены 47,393 договоров по образовательным накопительным вкладам "AQYL" с договорной суммой 524,925 тысяч тенге.

25 апреля 2024 года Банком внедрена новая ипотечная программа "Наурыз" в целях исполнения поручения Президента Республики Казахстан, озвученного 15 марта 2024 года на третьем заседании Национального курултая "Адал адам – Адал еңбек – Адал табыс". Участниками данной программы являются социально-уязвимые слои населения, работающая молодежь, молодые семьи, получатели жилищных выплат, вкладчики банка, жители моногородов, районных центров и сельских населенных пунктов, в том числе очередники МИО. В рамках реализации данной программы Банком была зарегистрирована облигационная программа на общую сумму 1,7 триллионов тенге. Реализация программы запланирована на 8 лет, в течение которых в первый год - в 2024 году планируется привлечь 300,0 миллиардов тенге, в последующие 7 лет - по 200,0 миллиардов тенге. С учетом условий и социальной направленности программы "Наурыз" облигациям Банка присвоен статус социальных. В связи с чем, государством будет субсидирована ставка купонного вознаграждения по облигациям согласно Правилам субсидирования ставки купонного вознаграждения по облигациям, выпущенным эмитентом для дальнейшей выдачи ипотечных жилищных займов в целях улучшения жилищных условий в соответствии с законодательством Республики Казахстан, утвержденным Приказом МПС №190 от 24.05.2024г.

1 Введение (продолжение)

1 марта 2024 года Банком запущена программа "Отау" кредитования вкладчиков Банка по ставке 7 % годовых – для социально уязвимых слоев населения, 9% для остальных граждан Республики Казахстан с первоначальным взносом 20%, на срок до 19 лет. Одним из главных ее условий программы – отсутствия собственного жилья у заявителя и членов его семьи за последние пять лет.

Во исполнение пункта 62. Общенационального плана мероприятий по реализации Послания Главы государства народу Казахстана от 1 сентября 2023 года «Экономический курс Справедливого Казахстана» (утвержденный Указом Президента Республики Казахстан от 16 сентября 2023 года № 353), по перезагрузке деятельности АО «Отбасы банк» с переориентацией фокуса в работе на обеспечение жильем в районах, моногородах и крупных сельских населенных пунктах, 14 марта 2024 года утверждена новая программа кредитования на приобретение жилья в сельских населенных пунктах (СНП) "Асыл Мекен". Программа предназначена для кредитования жилья в районных центрах и СНП, старт программы состоялся 06.06.2024 г.

Внесены изменения в Продуктовую линейку в части льготной ставки кредитования для лиц с инвалидностью 3 группы в рамках Программы "Зеленая ипотека".

С начала функционирования Банком выдано 550,385 займов на сумму 6,809 миллиарда тенге, и заключено 4,863 тысяч договоров ЖСС с договорной суммой 17,467 миллиардов тенге.

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

На 30 сентября 2024 года Банк имеет 20 региональных филиалов и 17 центров обслуживания и 2 точки обслуживания по Казахстану (в 2023: 19 региональных филиалов и 18 центров обслуживания и 3 точки обслуживания).

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

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

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

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

На 30 сентября 2024 года:

Рейтинговым агентством Moody's Банку присвоены следующие рейтинги:

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

Рейтинговым агентством Fitch Ratings Банку присвоены следующие рейтинги:

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

1 Введение (продолжение)

На 31 декабря 2023 года:

Рейтинговым агентством Moody's Банку присвоены следующие рейтинги:

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

Рейтинговым агентством Fitch Ratings Банку присвоены следующие рейтинги:

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

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

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

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

С 15 июля 2024 года Комитетом по денежно-кредитной политике Национального Банка Республики Казахстан принято решение снизить базовую ставку до 14,25% годовых с коридором +/- 1 п.п., с последующим сохранением установленной ставки 14,25% со 02 сентября 2024 года и с 14 октября 2024 года. Решение принято с учетом наблюдаемой динамики инфляции и баланса рисков. Годовая инфляция продолжила медленное снижение в августе и сентябре после значимого ускорения в июле. Инфляция формируется в пределах нашего прогноза, но остается значительно выше таргета в 5%. Инфляционные ожидания населения, в свою очередь, сохраняются волатильными и повышенными.

Годовая инфляция в Республике Казахстан в октябре 2024 года ускорилась и составила 8,5% (в сентябре 2024г. – 8,3%). Цены на платные услуги за год выросли на 14,3% (в сентябре 2024г. – 13,6%), непродовольственные товары – на 7,8% (в сентябре 2024г. – 7,6%), продовольственные товары – на 4,9% (в сентябре 2024г. – 5,1%). Наибольший вклад в годовой уровень инфляции внесли жилищные услуги (2,1 процентных пункта), продукты питания и безалкогольные напитки (1,9 процентных пункта), одежда и обувь (1 процентный пункт). В региональном разрезе в октябре 2024 года в годовом выражении уровень инфляции, превышающий среднереспубликанский сложился в десяти регионах, из них наибольший – в г.Астана (10,2%), Мангистауской области (9,7%), г.Алматы и Западно-Казахстанской области (по 9,4%).

По итогам торгов за 30 сентября рыночный курс тенге составил 479.23 тенге за доллар США. Согласно данным НБ РК по итогам третьего квартала средний курс тенге составил 479.23 тенге за доллар США, и по сравнению с итогами второго квартала 2024 года тенге ослаб на – 30.13 тенге.

По состоянию на 01 октября 2024 года банковский сектор Республики Казахстан представлен 21 банком второго уровня, из которых 11 банков с иностранным участием, в том числе 8 дочерних банков.

Активы банковского сектора на 01 октября 2024 года составили 58,114 млрд тенге, увеличившись за сентябрь 2024 года на 0,5% или 268 млрд тенге преимущественно за счет роста ликвидных активов на 2,3% или 23,359 млрд тенге увеличению ссудного портфеля банков на 1,0% или 33,360 млрд тенге.

На 01 октября 2024 года высоколиквидные активы составили 17,656 млрд тенге (30,4% от совокупных активов), которые незначительно уменьшились за сентябрь 2024 года на 0,1%. Наличие достаточного запаса ликвидности позволяет банкам обслуживать свои обязательства в полном объеме.

Розничный кредитный портфель банков второго уровня за сентябрь 2024 года вырос 1,5% до 19,451 млрд тенге (с начала 2024 года рост на 16,6%). В структуре розничного портфеля банков потребительские займы увеличились за сентябрь 2024 года на 1,6% до 12,854 млрд тенге.

По итогам сентября 2024 года ипотечный портфель банков увеличился на 1,2% до 5,776 млрд тенге (с начала 2024 года рост на 9,0%).

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

Качество кредитного портфеля сохраняется стабильным. По состоянию на 01 октября 2024 года доля кредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней в общем объеме кредитного портфеля составила 3,2% или 1,000 млрд тенге (на 1 сентября 2024 года – 3,1% или 1,040 млрд тенге).

Обязательства банковского сектора за сентябрь 2024 года увеличились на 0,1% или 57 млрд тенге до 49,860 млрд тенге (с начала 2024 года рост на 11,8% или 5,281 млрд тенге), в основном за счет роста текущих счетов и вкладов юридических лиц, а также долгосрочных займов, полученных от других банков. Структура обязательств банковского сектора в основном представлена вкладами клиентов, составляющими 77,5% от совокупных обязательств банков или 38,646 млрд тенге.

Депозиты резидентов в депозитных организациях снизились в сентябре 2024 года на 1,4% до 36,729 млрд тенге (с начала 2024 года рост на 6,0%) в основном в результате увеличения депозитов в национальной валюте на 1,6% до 28,879 млрд тенге.

Депозиты в иностранной валюте увеличились на 0,9% до 7,850 млрд тенге. Уровень долларизации депозитов на 01 октября 2024 года продолжает снижение и составляет 21,4% (в сентябре 2023 года – 25,0%).

В сентябре 2024 года средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам, выданным населению в национальной валюте, увеличилась до 20,1% (в августе 2024 года – 19,0%).

За год (сентябрь 2024г. к сентябрю 2023г.) цены на перепродажу квартир вторичного рынка повысились на 5%, продажи нового жилья – на 2%. Арендная плата за благоустроенное жилье в сентябре 2024г. по сравнению с аналогичным месяцем прошлого года повысилась на 8,4%.

В региональном разрезе цены на первичном рынке жилья в годовом выражении значительно подорожали в городах Актобе на 7,9%, Талдыкорган – на 7,2%, Кызылорда – на 7,1%. На вторичном рынке жилья лидеры роста цен г.Атырау (23,3%), г.Астана (13,9%), на рынке аренды жилья –Талдыкорган (24,2%), Петропавловск (23,9%), Усть-Каменогорск (22,1%), Шымкент (22%) и Уральск (20,6%).

Количество сделок купли-продажи жилья за январь-август 2024 года составило – 300,227. В сентябре 2024 года количество зарегистрированных сделок купли-продажи жилья составило 39,543 из них 9,036 по индивидуальным домам и 30,507 по квартирам в многоквартирных домах. Лидерами по количеству сделок остаются города Алматы (8,163 – 20,6%) и Астана (6,646 – 16,8%), а также Карагандинская область (2,989 – 7,6%). Меньше всего сделок проведено в области Ұлытау – 396 сделок (1%).

В целях реализации социальных задач государства по обеспечению населения жильем Банком проводится работа с местными исполнительными органами (далее – МИО). С января по сентябрь 2024 года Банком заключены договора займов с МИО Восточно-Казахстанской, Карагандинской, Жетысуйской, Актюбинской, Алматинской, Ұлытау, Жамбылской, Атырауской областей, а также с МИО городов: Темиртау, Астана, Шымкент, Алматы, Сарань, Костанай, Риддер, Аксу, в рамках которых, Банку выделены средства для представления предварительных жилищных займов по льготным условиям вкладчикам Банка. Общая сумма выделенных средств в рамках заключенных кредитных договоров с МИО с января по сентябрь 2024 года составила 36,8 миллиарда тенге.

17 мая 2024 года агентство Fitch Ratings подтвердило суверенный кредитный рейтинг Республики Казахстан на уровне «ВВВ», прогноз – стабильный. Fitch отмечает, что ключевым фактором подтверждения рейтинга является сохранение значительных внешних резервов и фискальной стабильности, доказавшие устойчивость к внешним потрясениям.

3 Основные положения учетной политики

Основные принципы учетной политики. Данная сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность", и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой информации, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2023 года. 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 19.

В таблице ниже представлена информация о суммах, ожидаемых к возмещению или погашению до или после истечения 12 месяцев после окончания отчетного периода для статей, не включенных в анализ, представленный в Примечании 19.

	30 сентября 2024 г. (неаудировано)			31 декабря 2023 г. (аудировано)		
	Суммы, ожидаемые к погашению/ возмещению			Суммы, ожидаемые к погашению/ возмещению		
	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого
(в тысячах казахстанских тенге)						
Нематериальные активы	-	7,459,757	7,459,757	-	6,525,256	6,525,256
Основные средства	-	7,472,457	7,472,457	-	7,068,689	7,068,689
Активы в форме права пользования	-	1,406,634	1,406,634	-	102,828	102,828
Прочие активы	1,171,406	-	1,171,406	345,126	-	345,126
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	-	-	9,567,396	-	9,567,396
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	182,076	-	182,076	182,076	-	182,076
Итого:	1,353,482	16,338,848	17,692,330	10,094,598	13,696,773	23,791,371
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Отложенные налоговые обязательства	1,054,107	(46,824,963)	(45,770,856)	(864,745)	41,795,390	40,930,645
Прочие обязательства	4,548,976	-	4,548,976	4,377,858	-	4,377,858
Государственные субсидии	6,025,549	263,672,370	269,697,919	5,580,849	274,662,562	280,243,411
Итого:	11,628,632	216,847,407	228,476,039	9,093,962	316,457,952	325,551,914

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных убытков – количественная оценка, для получения которой используется та же методология оценки, модели и исходные данные, что и за 31 декабря 2023 года. В методологии оценки ожидаемых кредитных убытков существенных изменений за прошедший период не было. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта, а также модели макроэкономических сценариев. Банк регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам.

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

Банк не реже 1 раза в год осуществляет расчет минимального значения LGD (оценка потерь, возникающих при дефолте, используемая в расчете ожидаемых кредитных убытков) в соответствии с "Методикой расчета резервов (проvizий) АО "Отбасы банк". В мае 2024 года было утверждено увеличение минимального LGD до 37% с прежнего значения 31%. Расчет был произведен в соответствии с "Методикой расчета резервов (проvizий) АО "Отбасы банк", изменение показателя связано с изменениями входных данных (средний дисконт при реализации залога). Это послужило причиной изменения общего размера резервов под ожидаемые кредитные убытки на сумму около 1 млрд тенге.

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

Сумма списанной задолженности по состоянию за 30 сентября 2024 года составляет 211,550 тысячи тенге (39 займов).

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

Если бы ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и авансам клиентам оценивались как ожидаемые кредитные убытки за весь срок (то есть включая кредиты и займы, которые на отчетную дату в Корзине 1 и оцениваются как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки), при этом все остальные факторы оставались бы неизменными, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 сентября 2024 года был бы на 9,475,055 тысяч тенге больше, до налога на прибыль (за 31 декабря 2023 года был бы 7,249,420 тысяч тенге больше, до налога на прибыль).

Если бы потери в случае дефолта (LGD) по обесцененным кредитам были бы 100%, при этом все остальные факторы оставались бы неизменными, то оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки увеличился бы на 4,848,996 тысяч тенге (31 декабря 2023: на 4,013,216 тысяч тенге). Все остальные факторы без изменений.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов по ставке ниже рыночной.

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

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

При первоначальном признании займов и выпущенных долговых ценных бумаг для реализации государственных программ и программ местных исполнительных органов по ставкам ниже рыночных, корректировка справедливой стоимости отражается в капитале как дополнительный капитал, поскольку Банк оценивает это как вклад в капитал, т.е. финансирование предоставляется для финансирования государственных программ, которые представляют собой основную деятельность Банка, генерируя маржинальную прибыль. Также государственные органы не предоставляют аналогичные кредиты другим финансовым учреждениям, поскольку ипотечные продукты Банка являются уникальными на рынке. В качестве альтернативы можно было бы использовать учет государственных субсидий, чтобы прибыль признавалась как отложенное обязательство вместо вклада в акционерный капитал и впоследствии амортизировалась как доход в течение срока действия полученного фондирования. Такой учет используется для всего финансирования, полученного по Государственным программам, за исключением программ «Концепция 2-10-20» (ранее – "Бакытты отбасы") и "Шанырак", для которых используется учет государственных субсидий. Разница в учете объясняется тем, что эти программы не обеспечивают достаточную процентную маржу для покрытия непроцентных расходов Банка, и как таковые программы являются убыточными для Банка и не могут рассматриваться как вклад в капитал.

Расходы за вычетом доходов, возникающие при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных составили 21,367,020 тысяч (за 9 месяцев 2023: 15,442,139 тысяч).

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

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2024 года

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

(в тысячах казахстанских тенге)

Дебиторы/ кредитор	Сумма договора	Срок договора (лет)	Номинальная/рыночная ставка (%)	Сумма дисконта/ государственной субсидии	Примечание
АО "Bereke Bank"	20,000,000	3	11 / 13,82	(1,060,628)	*Метод расчета; размещенные средства; доп. капитал
Министерство финансов Республики Казахстан	185,999,000	11-20	0,15-1 / 4,5656-12,54	125,269,623	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
	253,641,876	25	0,01 / 9,4056-13,38	236,443,166	*Метод расчета; заемные средства; гос. субсидии
Акимат города Алматы	81,822,065	8-25	0,01 / 8,4304-14,07	58,516,847	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
	8,848,000	25	0,01 / 8,7015-12,10	7,159,645	*Метод расчета; заемные средства; гос. субсидии
АО НУХ Байтерек (Материнская компания)	22,000,000	20	0,15 / 7,9694	13,541,732	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
	210,000,000	20	4,05 / 10,99-13,7	123,114,513	*Метод расчета; выпущенные ценные бумаги, гос. субсидии
Акимат г. Астана	4,926,000	8	0,01 - 0,15 / 10,4401 - 13,90	2,624,231	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
Акимат Карагандинской области, Аппарат акима г. Сарань	5,450,000	8-15	0,01 / 12,81-14,44	3,335,109	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
ГУ "Аппарат акима г. Уральск"	50,000	8	0,01 / 13,51	24,644	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
КГУ "Аппарат акима Жамбылской области"	2,599,000	8	0,01 / 13,38-14,31	1,355,876	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
ГУ "Аппарат акима г. Костанай"	1,400,000	8	0,01 / 13,38-14,17	721,632	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
ГУ "Аппарат акима Алматинской области"	848,597	8	0,01 / 13,62	484,273	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
ГУ "Аппарат акима города Талдыкорган"	400,000	8	0,01 / 13,66	204,022	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
ГУ "Аппарат акима Актюбинской области"	2,250,000	8	0,01 / 13,41- 14	1,224,521	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
ГУ "Аппарат акима города Атырау"	6,500,000	8	0,01 / 13,90-14,31	3,432,872	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
ГУ "Аппарат акима города Семей области Абай", ГУ "Аппарат акима г. Аягоз"	939,493	8	0,01 / 13,90-14,31	488,485	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
ГУ Аппарат акима Бурлинского района"	396,000	8	0,01 / 14,43	234,327	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
ГУ "Аппарат акима города Темиртау"	800,000	8-15	0,01 / 13,67-13,85	545,220	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
ГУ "Аппарат акима области Ұлытау"	1,000,000	15	0,01 / 14,06	677,221	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
АО "Каражанбасмунай"	1,316,432	4	2 / 11,54	383,153	*Метод расчета; выпущенные ценные бумаги; ОПиУ
АОО "НИШ"	334,405	8	0,01 / 10,72-13,31	137,551	*Метод расчета; заемные средства; ОПиУ
АО "Шубаркулькомир"	400,000	8	0,01 / 14,75	242,063	*Метод расчета; заемные средства; ОПиУ
АО "ТНК"Казхром"	700,000	8	0,01 / 13,57-13,97	438,541	*Метод расчета; заемные средства; ОПиУ
АО "ЕЭК"	300,000	8	0,01 / 13,57	186,796	*Метод расчета; заемные средства; ОПиУ
Акимат города Шымкент	8,000,000	8	0,01 / 13,97-14,75	4,184,148	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
КГУ "Аппарат акима Кызылординской области"	1,200,000	8	0,01 / 14,75	639,520	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
ГУ "Аппарат акима города Павлодара"	345,500	8	0,01 / 14,17	178,799	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
ГУ "Аппарат акима Мангистауской области"	499,219	8	0,01 / 14,17	260,544	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
ГУ "Аппарат акима города Аксу"	54,500	8	0,01 / 14,35	27,899	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
ГУ "Аппарат акима Западно-Казахстанской области"	600,000	8	0,01 / 14,31	314,778	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
ГУ "Аппарат акима Восточно-Казахстанской области"	300,000	8	0,01/13,93	154,435	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
ГУ "Аппарат акима области Жетісу"	1,250,000	8-9	0,01/14-14,31	665,587	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал

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

¹ Ставка доходности по ГЦБ с аналогичным сроком обращения;

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

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

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

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 16 "Аренда: обязательства по аренде при продаже с обратной арендой" (выпущены 22 сентября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 1 "Классификация обязательств как краткосрочных и долгосрочных" (первоначально выпущены 23 января 2020 года и впоследствии изменены 15 июля 2020 года и 31 октября 2022 года, в конечном итоге вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств" и МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации: механизмы финансирования поставщиков" (выпущены 25 мая 2023 года).
- Поправки к МСФО (IAS) 21 "Отсутствие взаимозаменяемости" (выпущены 15 августа 2023 года).
- Поправка к МСФО (IFRS) 18 "Представление и раскрытия в финансовых отчетностях" (выпущены в апреле 2024 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 года).
- Поправка к МСФО (IFRS) 19 "Дочерние предприятия без общественной подотчетности: раскрытие информации" (выпущены в мае 2024 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 года).
- Поправка к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 "Классификация и оценка финансовых инструментов" (выпущены в августе 2023 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года).

Поправки опубликованные, но отложенные, и которые Банк не принял досрочно:

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 "Продажа или вклад активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием" (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО).

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 2024 года

6 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2024 г. (неаудировано)	31 декабря 2023 г. (аудировано)
Ноты НБ РК со сроком погашения менее трех месяцев	-	273,398,547
Остатки по счетам в НБ РК (кроме обязательных резервов)	624,244,549	292,543,088
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	11,312,246
Обязательные резервы на счетах в НБ РК	7,369,672	6,121,296
Текущие счета	141,933	4,438,644
Корреспондентские счета в других банках	142,424	35,917
Денежные средства в кассе	2,689,513	3,086,347
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(12,672)	(15,841)
Итого денежные средства и их эквиваленты	634,575,419	590,920,244

Банк размещает временно свободные денежные средства клиентов на депозитах в НБ РК.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2024 года (неаудировано):

<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-)	631,601,552	-	-	-	141,851	631,743,403
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	-	-	132,281	79	132,360
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	-	-	10,143	-	10,143
Итого денежные средства и их эквиваленты	631,601,552	-	-	142,424	141,930	631,885,906
исключая наличные денежные средства						

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2024 года

6 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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

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

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

В 2-х банках-контрагентах имеются остатки на корреспондентских счетах, кроме НБ РК (2023: 2 банка-контрагента). Совокупная сумма этих остатков составляла 142,424 тысяч тенге (2023: 35,917 тысяч тенге).

На 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Корзину 1. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

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

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2024 года

7 Средства в финансовых институтах

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2024 г. (неаудировано)	31 декабря 2023 г. (аудировано)
Средства в финансовых институтах	19,287,905	98,936,019
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(200,475)	(158,352)
Итого средства в финансовых институтах	19,087,430	98,777,667

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

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2024 г. (неаудировано)	31 декабря 2023 г. (аудировано)
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	30,000	30,000
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	19,057,430	98,747,667
Итого средства в финансовых институтах	19,087,430	98,777,667

На 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки средств в финансовых институтах включены в Корзину 1. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2024 года

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2024 г. (неаудировано)	31 декабря 2023 г. (аудировано)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	39,602,507	51,516,668
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	170,795,379	113,758,086
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги	210,397,886	165,274,754

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 сентября 2024 года по категориям и классам оценки (неаудировано).

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Государственные ценные бумаги Министерства финансов РК	19,137,063	80,897,960	100,035,023
Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений	5,784,007	37,490,768	43,274,775
Корпоративные облигации	12,037,224	41,274,089	53,311,313
Облигации международных финансовых организаций	-	11,469,369	11,469,369
Акимат г. Шымкент	2,707,327	-	2,707,327
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 сентября 2024 г. (справедливая стоимость/ валовая балансовая стоимость)	39,665,621	171,132,186	210,797,807
Оценочный резерв под кредитные убытки	(63,114)	(336,807)	(399,921)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 сентября 2024 г. (балансовая стоимость)	39,602,507	170,795,379	210,397,886

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

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

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

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

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 30 сентября 2024 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска. Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемых Банком, и подход к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, приводится в Примечании 19.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2024 г. (неаудировано)	31 декабря 2023 г. (аудировано)
- Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК		
- рейтинг BBB-	19,137,063	25,594,250
Валовая балансовая стоимость	19,137,063	25,594,250
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(25,251)	(13,559)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	19,111,812	25,580,691
<i>Корпоративные облигации</i>		
- рейтинг от BBB до BBB-	12,037,224	14,321,717
- рейтинг от B+ до B-	-	602,057
Валовая балансовая стоимость	12,037,224	14,923,774
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(20,985)	(25,059)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	12,016,239	14,898,715
<i>Облигации международных финансовых организаций</i>		
- рейтинг BBB-	-	1,477,468
Валовая балансовая стоимость	-	1,477,468
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	-	(675)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	-	1,476,793
<i>Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений</i>		
- рейтинг от BBB до BBB-	5,784,007	6,884,658
Валовая балансовая стоимость	5,784,007	6,884,658
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(13,322)	(13,298)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	5,770,685	6,871,360
<i>Акимат г. Шымкент</i>		
- рейтинг BBB-	2,707,327	2,692,199
Валовая балансовая стоимость	2,707,327	2,692,199
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(3,556)	(3,090)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	2,703,771	2,689,109

Валовая балансовая стоимость инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 30 сентября 2024 года составляла 39,665,621 тысяч тенге (31 декабря 2023 года: 51,572,349 тысяч тенге), оценочный резерв под кредитные убытки составлял 63,114 тысяч тенге (2023 год: 55,681 тысячи тенге). В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года, не было переходов из одной корзины кредитного качества в другую.

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход не имеют обеспечения. Долговые ценные бумаги по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года включены в Корзину 1. Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинговых агентств Moody's и Fitch, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

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

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 сентября 2024 года на основании уровней кредитного риска, а также их раскрытие по трем этапам для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, приводится в Примечании 19. В таблице ниже балансовая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 30 сентября 2024 года также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным активам.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2024 г. (неаудировано)	31 декабря 2023 г. (аудировано)
<i>Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК</i>		
Рейтинг ВВВ-	80,897,960	51,406,166
Валовая балансовая стоимость	80,897,960	51,406,166
Оценочный резерв под кредитные убытки	(77,056)	(54,399)
Балансовая стоимость	80,820,904	51,351,767
<i>Корпоративные облигации</i>		
Рейтинг от ВВВ до ВВВ+	30,828,464	20,821,487
Рейтинг В	10,445,625	-
Валовая балансовая стоимость	41,274,089	20,821,487
Оценочный резерв под кредитные убытки	(231,205)	(49,908)
Балансовая стоимость	41,042,884	20,771,579
<i>Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений</i>		
Рейтинг ВВВ	37,490,768	28,912,520
Валовая балансовая стоимость	37,490,768	28,912,520
Оценочный резерв под кредитные убытки	(26,946)	(15,459)
Балансовая стоимость	37,463,822	28,897,061
<i>Облигации международных финансовых организаций</i>		
- рейтинг AAA	11,469,369	11,246,052
- рейтинг ВВВ-	-	1,494,605
Валовая балансовая стоимость	11,469,369	12,740,657
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1,600)	(2,978)
Балансовая стоимость	11,467,769	12,737,679

Валовая балансовая стоимость инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости на 30 сентября 2024 года составляла 170,795,379 тысяч тенге (31 декабря 2023 года: 113,880,830 тысяч тенге), оценочный резерв под кредитные убытки составлял 336,807 тысяч тенге (2023 год: 112,744 тысяч тенге). В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года, не было переходов из одной корзины кредитного качества в другую. Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости на 30 сентября 2024 года включены в Корзину 1. На 30 сентября 2024 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не имеют обеспечения (2023 года: не имеют обеспечения).

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2024 года

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2024 г. (неаудировано)	31 декабря 2023 г. (аудировано)
Промежуточные жилищные займы	1,254,641,603	1,509,741,631
Предварительные жилищные займы	1,029,277,713	876,602,382
Жилищные займы	936,554,644	720,048,621
За вычетом резерва под кредитные убытки	(7,190,312)	(5,402,474)
Итого кредиты и авансы клиентам	3,213,283,648	3,100,990,160

По состоянию на 30 сентября 2024 года у Банка нет концентрации кредитов. Концентрация суммы по 10 крупнейшим заемщикам составляет менее 10% доли от кредитов.

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2024 г. (неаудировано)			31 декабря 2023 г. (аудировано)		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Промежуточные жилищные займы	1,254,641,603	(2,112,203)	1,252,529,400	1,509,741,631	(2,025,112)	1,507,716,519
Предварительные жилищные займы	1,029,277,713	(3,160,863)	1,026,116,850	876,602,382	(2,231,317)	874,371,065
Жилищные займы	936,554,644	(1,917,246)	934,637,398	720,048,621	(1,146,045)	718,902,576
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	3,220,473,960	(7,190,312)	3,213,283,648	3,106,392,634	(5,402,474)	3,100,990,160

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2024 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 30 сентября 2024 года (неаудировано)				За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (неаудировано)			
	Оценочный резерв под кредитные убытки							
	Корзина 1 (ОКУ за 12 мес.)	Корзина 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по кредитно-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>								
Промежуточные кредиты								
На начало периода	(962,826)	(135,718)	(1,255,066)	(2,353,610)	(959,502)	(100,011)	(965,600)	(2,025,113)
<i>Изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:	-	-	-	-	-	-	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	11,762	(11,762)	-	-	18,598	(18,598)	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)	-	(358,604)	358,604	-	-	(215,050)	215,050	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	315	3,814	(4,129)	-	701	4,964	(5,665)	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(60,440)	16,190	44,249	(1)	(83,118)	12,508	70,611	1
Вновь созданные или приобретенные	(166,975)	-	-	(166,975)	(485,629)	-	-	(485,629)
Вновь созданные или приобретенные, перешедшие в Этап 2 и Этап 3	14,235	(14,235)	-	-	78,262	(43,169)	(35,093)	-
Частичное и полное погашение в течение периода	117,761	386,046	86,437	590,244	159,128	235,089	139,117	533,334
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(13,340)	(46,563)	(400,462)	(460,365)	(39,109)	(54,337)	(709,354)	(802,800)
Списания	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в жилищные займы	161,924	16,175	100,405	278,504	413,085	33,947	220,972	668,004
Итого изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(113,605)	(341,423)	213,620	241,408	(125,737)	(171,528)	384,357	(87,091)
На конец периода (неаудировано)	(897,584)	(144,657)	(1,069,962)	(2,112,203)	(897,584)	(144,657)	(1,069,962)	(2,112,203)

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2024 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлены раскрытия по изменениям в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости предварительных жилищных кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода.

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2024 года (неаудировано)				За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (неаудировано)			
	Оценочный резерв под кредитные убытки							
	Корзина 1 (ОКУ за 12 мес.)	Корзина 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- 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>								
Предварительные кредиты								
На начало периода	(1,082,245)	(807,244)	(938,254)	(2,827,743)	(971,223)	(605,316)	(654,779)	(2,231,318)
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)	27,667	(27,667)	-	-	52,451	(52,451)	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки на весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)	-	(267,693)	267,693	-	-	(175,382)	175,382	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	575	25,399	(25,974)	-	1,282	29,981	(31,262)	1
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(113,837)	77,633	36,204	-	(193,849)	112,660	81,189	-
Вновь созданные или приобретенные	(175,761)	-	-	(175,761)	(381,872)	-	-	(381,872)
Вновь созданные или приобретенные, перешедшие в Этап 2 и Этап 3	28,510	(25,156)	(3,354)	-	137,430	(112,679)	(24,751)	-
Частичное и полное погашение в течение периода	143,157	399,549	64,530	607,236	222,387	276,292	120,338	619,017
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(33,134)	(224,132)	(530,208)	(787,474)	(104,124)	(327,857)	(807,726)	(1,239,707)
Списания	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в жилищные займы	14,236	2,770	5,873	22,879	46,686	8,211	18,119	73,016
Итого изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	22,991	(153,031)	463,159	(333,120)	79,494	156,034	694,018	(929,546)
На конец периода (неаудировано)	(1,190,832)	(846,541)	(1,123,490)	(3,160,863)	(1,190,832)	(846,541)	(1,123,490)	(3,160,863)

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2024 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.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2024 года (неаудировано)				За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (неаудировано)			
	Оценочный резерв под кредитные убытки							
	Корзина 1 (ОКУ за 12 мес.)	Корзина 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по кредитно-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
Жилищные кредиты								
На начало периода	(700,923)	(270,099)	(781,372)	1,752,394	(515,401)	(183,960)	(446,684)	(1,146,045)
<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)	14,788	(14,788)	-	-	43,284	(43,284)	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки на весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)	-	(245,027)	245,027	-	-	(222,600)	222,600	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	360	10,648	(11,008)	-	930	9,795	(10,726)	(1)
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(101,468)	28,583	72,885	-	(234,136)	47,199	186,937	-
Вновь созданные или приобретенные	(36,901)	-	-	(36,901)	(112,567)	-	-	(112,567)
Вновь созданные или приобретенные, перешедшие в Этап 2 и Этап 3	1,973	(1,973)	-	-	15,840	(11,327)	(4,513)	-
Частичное и полное погашение в течение периода	247,517	304,820	78,815	631,152	544,938	274,916	77,373	897,227
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(10,634)	(69,731)	(377,353)	(457,718)	(44,569)	(105,095)	(665,178)	(814,842)
Списания	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в жилищные займы	(176,162)	(18,944)	(106,279)	(301,385)	(459,769)	(42,155)	(239,094)	(741,018)
Итого изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(25,795)	(214,171)	404,817	(164,852)	56,128	(116,339)	831,412	(771,200)
На конец периода (неаудировано)	(761,450)	(276,511)	(879,285)	(1,917,246)	(761,450)	(276,511)	(879,285)	(1,917,246)

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2024 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2023 года (неаудировано)				За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года (неаудировано)			
	Оценочный резерв под кредитные убытки							
	Корзина 1 (ОКУ за 12 мес.)	Корзина 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- 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>								
Промежуточные кредиты								
На начало периода	(1,012,372)	(111,830)	(760,850)	(1,885,052)	(1,077,305)	(109,063)	(917,510)	(2,103,878)
<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)	8,516	(8,516)	-	-	16,083	(16,083)	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)	-	(84,608)	84,608	-	-	(104,754)	104,754	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	420	7,582	(8,002)	-	937	4,158	(5,095)	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(37,237)	9,337	27,900	-	(98,985)	15,361	83,624	-
Вновь созданные или приобретенные	(134,785)	-	-	(134,785)	(497,621)	-	-	(497,621)
Вновь созданные или приобретенные, перешедшие в Этап 2 и Этап 3	4,426	(4,426)	-	-	86,724	(22,495)	(64,229)	-
Частичное и полное погашение в течение периода	75,953	108,893	57,172	242,018	216,701	136,344	247,230	600,275
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков Списания	(30,116)	(38,150)	(440,736)	(509,002)	(26,010)	(44,225)	(576,389)	(646,624)
Амортизация дисконта	-	-	-	-	2,773	-	-	2,773
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в жилищные займы	117,523	11,912	65,958	195,393	369,031	30,951	153,665	553,647
Итого изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	33,001	78,229	(317,606)	(206,376)	151,598	100,575	(239,723)	12,450
На конец периода (неаудировано)	(1,007,672)	(109,806)	(973,950)	(2,091,428)	(1,007,672)	(109,806)	(973,950)	(2,091,428)

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2024 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.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2023 года (неаудировано)				За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года (неаудировано)			
	Оценочный резерв под кредитные убытки							
	Корзина 1 (ОКУ за 12 мес.)	Корзина 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по кредитно-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
Предварительные кредиты								
На начало периода	(911,304)	(604,921)	(613,425)	(2,129,650)	(932,761)	(591,097)	(1,260,918)	(2,784,776)
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)	18,219	(18,219)	-	-	39,291	(39,291)	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки на весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)		(166,430)	166,430	-		(184,506)	184,506	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	284	17,064	(17,348)	-	670	24,131	(24,801)	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(79,164)	52,964	26,200	-	(761,991)	125,431	636,560	-
Вновь созданные или приобретенные	(83,898)	-	-	(83,898)	(228,051)	-	-	(228,051)
Вновь созданные или приобретенные, перешедшие в Этап 2 и Этап 3	40,903	(40,903)		-	129,368	(102,001)	(27,367)	-
Частичное и полное погашение в течение периода	87,561	282,059	34,418	404,038	804,843	349,425	109,590	1,263,858
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(48,849)	(189,996)	(229,056)	(467,901)	(70,549)	(260,066)	(377,896)	(708,511)
Списания	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в жилищные займы	15,188	2,039	2,708	19,935	58,120	11,631	130,253	200,004
Итого изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	10,905	53,199	(191,930)	(127,826)	693,731	(1,011)	(165,420)	527,300
На конец периода (неаудировано)	(961,060)	(666,343)	(630,073)	(2,257,476)	(961,060)	(666,343)	(630,073)	(2,257,476)

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2024 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2023 года (неаудировано)				За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года (неаудировано)			
	Оценочный резерв под кредитные убытки							
	Корзина 1 (ОКУ за 12 мес.)	Корзина 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- 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>								
Жилищные кредиты								
На начало периода	(425,345)	(170,565)	(407,664)	(1,003,574)	(344,534)	(183,212)	(451,005)	(978,751)
<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)	14,849	(14,849)	-	-	53,438	(53,438)	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки на весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)	-	(110,378)	110,378	-	-	(331,705)	331,705	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	250	3,881	(4,131)	-	636	4,629	(5,265)	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(77,552)	13,816	63,736	-	(243,821)	71,128	172,693	-
Вновь созданные или приобретенные	(32,942)	-	-	(32,942)	(94,700)	-	-	(94,700)
Вновь созданные или приобретенные, перешедшие в Этап 2 и Этап 3	4,733	(4,733)	-	-	25,529	(10,644)	(14,885)	-
Частичное и полное погашение в течение периода	178,088	150,703	48,847	377,638	561,634	409,703	106,569	1077,906
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(16,032)	(36,907)	(171,625)	(224,564)	(14,920)	(46,863)	(285,019)	(346,802)
Списания	2,773	-	-	2,773	-	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в жилищные займы	(132,711)	(13,952)	(68,666)	(215,329)	(427,151)	(42,582)	(283,918)	(753,651)
Итого изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	3,909	95,111	(191,444)	(92,424)	50,392	309,614	(477,253)	(117,247)
На конец периода (неаудировано)	(483,889)	(182,984)	(429,125)	(1,095,998)	(483,889)	(182,984)	(429,125)	(1,095,998)

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2024 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов по состоянию на 30 сентября 2024 года (неаудировано):

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	Итого
	12-мес. ОКУ	Срочн. ОКУ	Срочн. ОКУ	
Промежуточные займы	1,193,013,678	57,851,225	1,664,497	1,252,529,400
- LTV менее 25%	9,154,232	308,746	34,530	9,497,508
- LTV от 25% до 50%	136,006,754	3,426,971	359,577	139,793,302
- LTV от 51% до 75%	989,432,089	27,445,275	736,849	1,017,614,213
- LTV от 76% до 100%	35,176,647	8,490,029	113,096	43,779,772
- LTV более 100%	19,757,141	2,811,540	26,687	22,595,368
- беззалоговые	-	-	6,811	6,811
- с задержкой менее 30 дней	4,384,399	8,990,827	111,532	13,486,758
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	4,406,828	94,872	4,501,700
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	2,115,582	94,284	2,209,866
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	806,742	806,742
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	153,276	153,276
- с задержкой свыше 360 дней	-	84	196,203	196,287
Оценочный резерв под кредитные убытки	(897,584)	(144,657)	(1,069,962)	(2,112,203)
Предварительные займы	900,880,647	123,502,841	1,733,362	1,026,116,850
- LTV менее 25%	1,586,961	909,498	36,522	2,532,981
- LTV от 25% до 50%	153,787,490	37,173,172	285,352	191,246,014
- LTV от 51% до 75%	578,202,213	48,609,464	668,050	627,479,727
- LTV от 76% до 100%	138,921,132	7,626,587	184,363	146,732,082
- LTV более 100%	24,606,705	625,872	11,079	25,243,656
- беззалоговые	-	-	15,967	15,967
- с задержкой менее 30 дней	4,966,978	21,724,006	259,511	26,950,495
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	5,306,701	59,001	5,365,702
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	2,374,082	78,692	2,452,774
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	884,567	884,567
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	176,448	176,448
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	197,300	197,300
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1,190,832)	(846,541)	(1,123,490)	(3,160,863)
Жилищные займы	858,544,853	74,641,408	1,451,137	934,637,398
- LTV менее 25%	235,604,599	16,401,457	365,284	252,371,340
- LTV от 25% до 50%	591,891,050	44,940,327	597,537	637,428,914
- LTV от 51% до 75%	28,378,507	1,363,711	27,712	29,769,930
- LTV от 76% до 100%	137,834	6,378	-	144,212
- LTV более 100%	98,550	3,283	-	101,833
- беззалоговые	661	4,601	-	5,262
- с задержкой менее 30 дней	3,195,102	8,231,168	185,550	11,611,820
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	2,626,664	75,182	2,701,846
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	1,340,330	77,252	1,417,582
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	657,021	657,021
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	183,460	183,460
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	161,424	161,424
Оценочный резерв под кредитные убытки	(761,450)	(276,511)	(879,285)	(1,917,246)
Валовая балансовая стоимость	2,955,289,044	257,263,183	7,921,733	3,220,473,960
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2,849,866)	(1,267,709)	(3,072,737)	(7,190,312)
Балансовая стоимость	2,952,439,178	255,995,474	4,848,996	3,213,283,648

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2024 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

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

Все кредиты были выданы физическим лицам.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 30 сентября 2024 года (неаудировано):

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Промежуточные займы	Предварительные займы	Жилищные займы	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	5,237	5,237
Кредиты, гарантированные другими физическими лицами	67,132	1,002	2,081,673	2,149,807
Кредиты, обеспеченные:				
- объектами жилой недвижимости	1,231,336,902	1,000,331,840	925,110,187	3,156,778,929
- земель	940,727	51,633	1,254,990	2,247,350
- другими объектами недвижимости	1,096,736	34,927	694,155	1,825,818
- денежными депозитами	18,821,446	24,276,543	60,527	43,158,516
- объектами жилой недвижимости, депозитами и гарантиями (многозалоговые)	58,839	292,942	26,056	377,837
Кредиты, обеспеченные прочими активами	207,618	1,127,963	5,404,573	6,740,154
Итого кредиты и авансы клиентам (неаудировано)	1,252,529,400	1,026,116,850	934,637,398	3,213,283,648

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

Сумма вкладов, удерживаемых в качестве обеспечения по выданным кредитам по состоянию на 30 сентября 2024 года составила 995,949,381 тысяч тенге (2023 года: 1,101,625,246 тысяч тенге).

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

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

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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 2024 года (неаудировано):

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>				
Промежуточные жилищные займы	1,657,381	5,790,241	7,116	7,116
Предварительные жилищные займы	1,729,582	5,075,658	3,780	3,780
Жилищные займы	1,451,137	8,785,403	-	-

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

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

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

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2024 года

10 Прочие финансовые активы и прочие активы

Ниже приводится информация по прочим финансовым активам:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2024 г. (неаудировано)	31 декабря 2023 г. (аудировано)
Требование к государству по возмещению премии по вкладам	56,314,236	-
Требование к поставщикам платежных услуг	2,980,866	16,075,640
Начисленные и просроченные комиссионные доходы	386,874	227,376
Прочее	21,230	21,230
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(61,414)	(21,230)
Итого прочие финансовые активы	59,641,792	16,303,016

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2024 г. (неаудировано)	31 декабря 2023 г. (аудировано)
Требование к государству по возмещению премии по вкладам		
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	56,314,236	-
Требование к поставщикам платежных услуг		
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	3,182,576	227,688
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	161,583	16,075,328
- нет рейтинга	-	-
<i>Просроченные и обесцененные</i>		
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	23,581	-
Прочее		
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- нет рейтинга	-	-
<i>Просроченные и обесцененные</i>		
- нет рейтинга	21,230	21,230
Валовая балансовая стоимость	59,703,206	16,324,246
Оценочный резерв под кредитные убытки	(61,414)	(21,230)
Балансовая стоимость	59,641,792	16,303,016

Банком, в соответствии с законодательством о жилищных строительных сбережениях, 9 февраля 2024 года зачислена премия государства на сумму 81,902,796 тысяч тенге по 1,990,790 вкладчикам при утвержденном бюджете 20,000,000 тысяч тенге, в результате возникло требование к государству по возмещению премии по вкладам. В связи с чем, с 15 февраля 2024 года приостановлен ежедневный возврат премии государства в бюджет в соответствии законодательством о жилищных строительных сбережениях, в счет уменьшения требований к государству до поступления средств с республиканского бюджета. Сумма требований к государству снизилась на 5,588,560 тысяч тенге и на 30 сентября 2024 года составила 56,314,236 тысяч тенге.

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2024 года

10 Прочие финансовые активы и прочие активы (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости на 30 сентября 2024 года.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Корзина 1 12-мес. ОКУ	Корзина 2 Срочн. ОКУ	Корзина 3 Срочн. ОКУ	Итого
<i>Требование к государству по возмещению премии по вкладам</i>				
Валовая балансовая стоимость	56,314,236	-	-	56,314,236
Балансовая стоимость	56,314,236	-	-	56,314,236
<i>Требование к поставщикам платежных услуг</i>				
Валовая балансовая стоимость	2,980,866	-	21,230	3,002,096
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(21,230)	(21,230)
Балансовая стоимость	2,980,866	-	-	2,980,866
<i>Начисленные комиссионные доходы</i>				
Валовая балансовая стоимость	334,184	29,109	23,581	386,874
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1,993)	(6,875)	(31,316)	(40,184)
Балансовая стоимость	332,191	22,234	(7,735)	346,690
<i>Прочее</i>				
Валовая балансовая стоимость	-	-	-	-
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	-	-
Балансовая стоимость	-	-	-	-

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

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

10 Прочие финансовые активы и прочие активы (продолжение)

Ниже приводится информация по прочим активам:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2024 г. (неаудировано)	31 декабря 2023 г. (аудировано)
Предоплата за услуги	741,224	283,591
Прочее	325,103	34,096
Сырье и материалы	71,594	26,181
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	33,485	1,258
За вычетом резерва под обесценение	-	-
Итого прочие активы	1,171,406	345,126

11 Средства клиентов

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2024 г. (неаудировано)	31 декабря 2023 г. (аудировано)
Юридические лица		
Текущие счета	261,743,218	229,796,525
Краткосрочные вклады	1,500	-
Физические лица		
Долгосрочные вклады	1,301,524,227	1,261,175,214
Текущие счета	59,412,754	67,781,352
Средства клиентов	1,622,681,699	1,558,753,091
Удерживаемые в качестве обеспечения по выданным кредитам	1,009,684,085	1,101,625,246
Итого средства клиентов	2,632,365,784	2,660,378,337

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

На 30 сентября 2024 года средства клиентов в размере 261,760,535 тысяч тенге (10% от средств клиентов) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, из которых 261,425,671 тысяч тенге по средствам юридических и 334,864 тысяч тенге по средствам физических лиц.

По условиям Договора о жилищных строительных сбережениях вкладчики Банка имеют право на получение жилищного займа в сумме, равной разнице между договорной суммой и их аккумулированным вкладам, начисленному вознаграждению и государственной премии по решению государства, при условии полного их соответствия условиям заключенного с ними договора о жилищных строительных сбережениях. Таким образом, Банк имеет условные обязательства перед вкладчиками по выдаче жилищного займа (Примечание 22).

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

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

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 21. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

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

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2024 года

12 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2024 г. (неаудировано)	31 декабря 2023 г. (аудировано)
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	373,278,528	195,787,412
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	373,278,528	195,787,412

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

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Долговые ценные бумаги
На 1 января 2023 г.	193,469,370
Движение денежных средств по финансовой деятельности	4,733,230
Изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	(2,366,615)
На 30 сентября 2023 г. (неаудировано)	195,835,985
На 1 января 2024 г.	195,787,412
Движение денежных средств по финансовой деятельности	170,500,000
Изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	6,991,116
На 30 сентября 2024 г. (неаудировано)	373,278,528

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

По состоянию на 30 сентября 2024 года Банк имел выпущенные долговые ценные бумаги, которые удерживали 23 контрагентов (2023 год: 20 контрагентов). 24 июля 2024 года Банком были размещены на площадке АО "Казахстанская фондовая биржа" купонные облигации со сроком обращения 5 лет, в объеме 100 млрд. тенге и 70,5 млрд. тенге соответственно. По итогам проведения специализированных торгов, ставка вознаграждения по обоим выпускам установлена на уровне 14,25% годовых. Остаток выпущенных долговых ценных бумаг на 30 сентября 2024 года составляет 373,278,528 тысяч тенге (2023 год: 195,787,412 тысяч тенге).

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

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2024 года

13 Заемные средства

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2024 г. (неаудировано)	31 декабря 2023 г. (аудировано)
Министерство финансов Республики Казахстан	68,324,019	63,684,697
Азиатский Банк развития	38,019,800	39,185,474
Займы от МИО	28,851,314	20,941,430
Материнская компания	9,363,210	8,871,276
Прочие организации	729,513	323,700
Итого заемные средства	145,287,856	133,006,577

В течении девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года Банк получил займы от МИО, и прочих организаций на общую сумму 37,204,000 тысяч тенге, а также произвел частичное досрочное погашение по займам полученных от Министерства финансов Республики Казахстан и МИО на общую сумму 50,907 тысяч тенге в том числе согласно графику погашения - 6,000 тысяч тенге.

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Заемные средства
Остаток на 1 января 2023 г.	108,542,872
Движение денежных средств по финансовой деятельности	91,840,986
Изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	(73,504,420)
Остаток на 30 сентября 2023 г. (неаудировано)	126,879,438
Остаток на 1 января 2024 г.	133,006,577
Движение денежных средств по финансовой деятельности	37,153,093
Изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	(24,871,814)
Остаток на 30 сентября 2024 г. (неаудировано)	145,287,856

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

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории прочих заемных средств раскрыта в Примечании 21. Анализ процентных ставок прочих заемных средств раскрыт в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 23.

14 Прочие финансовые обязательства и прочие обязательства

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2024 г. (неаудировано)	31 декабря 2023 г. (аудировано)
Деньги государственного бюджета	7,837,897	2,480,205
Прочие начисленные обязательства	1,605,321	1,070,730
Долгосрочная аренда	1,525,652	137,963
Отложенный комиссионный доход	1,393,092	1,526,513
Начисленные комиссионные расходы	511,655	1,102,764
Транзитные счета	71,221	106,333
Итого прочие финансовые обязательства	12,944,838	6,424,508
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	2,680,206	2,083,194
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	1,016,228	955,645
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	631,444	1,136,705
Прочее	221,098	202,314
Итого прочие обязательства	4,548,976	4,377,858

Деньги государственного бюджета по состоянию за 30 сентября 2024 года включают: 1) в сумме 710,021 тысяч тенге для выплаты компенсации (субсидий) на оплату аренды жилища в частном жилищном фонде социально-уязвимым слоям населения. Выплаты за жилище, арендуемое в частном жилищном фонде, осуществляются на паритетной основе 50% за счет бюджетных средств и 50% получателем. При этом, 50% выплаты за счет бюджетных средств составляют расходы 80% из республиканского бюджета и 20% из местного бюджета (за 2023 год – 220,540 тысяч тенге); 2) 7,127,876 тысяч тенге для выдачи и погашения займов по программе "С дипломом в село!" и оплаты агентского вознаграждения (31 декабря 2023 год – 2,259,665 тысяч тенге).

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

14 Прочие финансовые обязательства и прочие обязательства (продолжение)

На 30 сентября 2024 года Банк признал активы в форме пользования в размере 1,407 тысяч тенге, а также соответствующее обязательство по аренде в размере 1,525,652 тысячи тенге.

В таблице ниже представлены изменения по долгосрочной аренде Банка, возникающих в результате финансовой деятельности на 30 сентября 2024 года и на 30 сентября 2023 года. Статьи задолженности отражены в отчете о движении денежных средств как финансовая деятельность.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Долгосрочная аренда
Остаток на 1 января 2023 г.	626,653
Движение денежных средств	(416,357)
Изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	62,376
Остаток на 30 сентября 2023 г. (неаудировано)	272,672
Остаток на 1 января 2024 г.	137,963
Движение денежных средств	(477,620)
Изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	1,865,309
Остаток на 30 сентября 2024 г. (неаудировано)	1,525,652

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

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2024 года

15 Государственные субсидии

Выгода от полученных средств в виде займа и выпущенных ценных бумаг от государства на кредитование клиентов в рамках программ «Концепция 2-10-20» (ранее – "Бакытты отбасы") и "Шанырак" по ставке вознаграждения ниже рыночной, учитывается как государственная субсидия.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2024 г. (неаудировано)	31 декабря 2023 г. (аудировано)
Государственная субсидия, полученная в рамках программы «Концепция 2-10-20» (ранее – "Бакытты отбасы") от Правительства Республики Казахстан посредством получения займа	170,337,878	180,495,644
Государственная субсидия, полученная в рамках программы "Шанырак" от Материнской компании посредством выпуска долговых ценных бумаг	94,893,966	94,893,966
Государственная субсидия, полученная в рамках программы «Концепция 2-10-20» (ранее – "Бакытты отбасы") от местных исполнительных органов посредством получения займа	4,466,075	4,853,801
Итого государственные субсидии	269,697,919	280,243,411

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	За три месяца, закончившихся 30 сентября		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2024 г. (неаудировано)	2023 г. (неаудировано)	2024 г. (неаудировано)	2023 г. (неаудировано)
Государственная субсидия, полученная в рамках программы «Концепция 2-10-20» (ранее – "Бакытты отбасы") от Правительства Республики Казахстан посредством получения займа	3,051,390	2,882,243	10,157,766	6,288,071
Государственная субсидия, полученная в рамках программы "Шанырак" от Материнской компании посредством выпуска долговых ценных бумаг	211,328	168,831	-	168,831
Государственная субсидия, полученная в рамках программы «Концепция 2-10-20» (ранее – "Бакытты отбасы") от местных исполнительных органов посредством получения займа	-	170,066	387,726	708,281
Итого доходы по государственным субсидиям	3,262,718	3,221,140	10,545,492	7,165,183

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2024 года

16 Акционерный капитал

<i>(в тысячах казахстанских тенге, за исключением количества акций)</i>	Акции (тыс.шт.)	Обыкновенные акции	Итого
На 1 января 2023 г.	7,830	78,300,000	78,300,000
Выпущенные новые акции	-	-	-
На 30 сентября 2023 г. (неаудировано)	7,830	78,300,000	78,300,000
На 1 января 2024 г.	7,830	78,300,000	78,300,000
Выпущенные новые акции	-	-	-
На 30 сентября 2024 г. (неаудировано)	7,830	78,300,000	78,300,000

Номинальная стоимость акций составляет 10,000 тенге на 1 простую акцию.

15 мая 2024 года на акционерном собрании Банк объявил дивиденды за 2023 год, на общую сумму 44,258,292 тысяч тенге. (22 мая 2023 года за 2022 год: 67,224,700 тысяч тенге). За 2023 год размер дивиденда на одну простую акцию составил 5,652.40 тенге (2022: 8,585.53 тенге). Дивиденды за 2023 год выплачены 12 августа 2024 года (2022: 18 августа 2023 года).

На основании решения Материнской компании в проспект выпуска объявленных акций Банка были внесены изменения в части увеличения количества объявленных акции Банка на 4,990 тысяч штук до общего количества 12,820 тысяч штук. Изменения в проспект выпуска объявленных акций были зарегистрированы в АРРФР в январе 2023 года. По состоянию на 30 сентября 2024 года размещение объявленных акций не осуществлялось.

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2024 года

17 Процентные доходы и расходы

	За три месяца, закончившихся 30 сентября		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2024 г. (неаудировано)	2023 г. (неаудировано)	2024 г. (неаудировано)	2023 г. (неаудировано)
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>				
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки				
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	57,929,735	55,844,833	173,007,519	165,043,313
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	5,067,037	13,376,890	18,848,306	36,096,961
Средства в финансовых институтах, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,460,044	6,488,692	6,985,677	18,497,096
Средства в Национальном Банке Республики Казахстан	19,112,152	2,772,777	47,040,940	7,805,732
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,128,617	1,353,256	3,528,151	3,945,817
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	84,697,585	79,836,448	249,410,593	231,388,919
Процентные расходы				
Средства клиентов	(19,405,866)	(17,428,686)	(60,348,277)	(47,141,551)
- Физические лица	(11,038,593)	(11,246,398)	(34,634,032)	(33,436,718)
- Юридические лица	(8,367,273)	(6,182,288)	(25,714,245)	(13,704,833)
Средства финансовых институтов	-	(2,788,089)	(1,758,749)	(8,198,509)
Выпущенные облигации	(9,672,887)	(5,146,143)	(19,988,218)	(15,326,609)
Заемные средства	(3,862,629)	(3,284,678)	(11,032,415)	(8,815,304)
Итого процентные расходы	(32,941,382)	(28,647,596)	(93,127,659)	(79,481,973)
Прочие аналогичные расходы				
Обязательства по аренде	(53,041)	(10,341)	(159,357)	(38,418)
Итого процентные и аналогичные расходы	(32,994,423)	(28,657,937)	(93,287,016)	(79,520,391)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы	51,703,162	51,178,511	156,123,577	151,868,528

Процентный доход включает процентные доходы в сумме 240,689 тысяч тенге (за девять месяцев 2023 года: 127,367 тысяч тенге), признанные по обесцененным неработающим кредитам клиентам.

Процентные доходы выросли за счет роста кредитования клиентов и применения дифференцированной ставки по вновь выданным промежуточным жилищным займам (Примечание 9).

18 Налог на прибыль

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

(в тысячах казахстанских тенге)	За три месяца, закончившихся 30 сентября		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2024 г. (неаудировано)	2023 г. (неаудировано)	2024 г. (неаудировано)	2023 г. (неаудировано)
Текущие расходы по подоходному налогу	(6,576,723)	(5,693,270)	(19,405,401)	(19,409,416)
Экономия по отложенному налогообложению	426,161	499,700	960,287	172,287
Расходы по налогу на прибыль за период	(6,150,562)	(5,193,570)	(18,445,114)	(19,237,129)

Ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка составляет 20% (2023 год – 20%)

19 Управление финансовыми рисками

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

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.

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

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

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлены средние эффективные процентные ставки (ЭПС) по состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года (Примечание 4):

(% в год)	30 сентября 2024 г. (неаудировано)	31 декабря 2023 г. (аудировано)
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	11.04%	11.09%
Средства в финансовых институтах	13.82%	20.01%
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9.50%	9.34%
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11.93%	10.90%
Кредиты и авансы клиентам	7.04%	7.22%
Обязательства		
Средства финансовых институтов	-	15.09%
Средства клиентов физических лиц	2.00%	1.99%
Средства корпоративных клиентов	12.75%	14.16%
Заемные средства от Правительства РК	11.20%	11.20%
Заемные средства от НУХ Байтерек	7.97%	7.97%
Заемные средства от Азиатского Банка развития	12.41%	12.41%
Заемные средства от местных исполнительных органов	12.81%	12.43%
Прочие заемные средства	13.59%	13.42%
Выпущенные облигации	12.45%	11.46%

Прочий ценовой риск. За девять месяцев 2024 года Банк не проводил операции с акциями. Не было активных операций и сделок, указывающих на потенциальное снижение их стоимости.

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

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов (Примечания 9). У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 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.

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

- Коэффициент текущей ликвидности (к4), который рассчитывается как отношение среднемесячных высоколиквидных активов банка к среднемесячному размеру обязательств до востребования с учетом начисленного вознаграждения. На 30 сентября 2024 года, данный коэффициент составил 2.072 (2023 год: 1.894);
- Коэффициент срочной ликвидности (к4-1), который рассчитывается как отношение среднемесячного размера высоколиквидных активов к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до семи дней включительно. На 30 сентября 2024 года, данный коэффициент составил 127.068 (2023 год: 328.786);
- Коэффициент срочной ликвидности (к4-2), который рассчитывается как отношение среднемесячного размера ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно. На 30 сентября 2024 года, данный коэффициент составил 31.269 (2023 год: 65.202);
- Коэффициент срочной ликвидности (к4-3), который рассчитывается как отношение среднемесячного размера ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно. На 30 сентября 2024 года, данный коэффициент составил 11.918 (2023 год: 8.513).

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

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

Приведенная на следующей странице таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 30 сентября 2024 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют предусмотренные договором денежные потоки, включая валовую сумму обязательств по аренде (до вычета будущих финансовых выплат), валовую сумму обязательств по предоставлению займов, а также финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам и финансовым активам отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

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.

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2024 года

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 30 сентября 2024 года (неаудировано):

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	635,464,509	-	-	-	-	635,464,509
Средства в финансовых институтах	213,333	922,778	1,124,444	23,165,556	-	25,426,111
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1,010,458	2,298,587	43,442,959	5,535,015	52,287,019
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	15,153,322	38,893,985	32,735,976	28,497,225	109,372,160	224,652,668
Кредиты и авансы клиентам	659,288	4,826,019	14,791,310	1,243,431,103	4,511,542,718	5,775,250,438
Прочие финансовые активы	59,641,793	-	-	-	-	59,641,793
Итого активы	711,132,245	45,653,240	50,950,317	1,338,536,843	4,626,449,893	6,772,722,538
Обязательства						
Средства клиентов	343,258,593	156,598,133	64,492,150	543,463,706	2,007,355,309	3,115,167,891
Выпущенные облигации	2,430,000	20,118,051	21,218,455	367,923,640	390,989,470	802,679,616
Заемные средства	26,213	268,687	502	2,483,481	664,347,075	667,125,958
Прочие финансовые обязательства	12,944,838	-	-	-	-	12,944,838
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	358,659,644	176,984,871	85,711,107	913,870,827	3,062,691,854	4,597,918,303
Договорные обязательства						
Безотзывные обязательства по предоставлению кредитов и размещению вкладов	88,471,937	17,359,686	13,887,749	-	-	119,719,373

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

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2024 года

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

(в тысячах казахстанских тенге)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
На 30 сентября 2024 года (неаудировано)						
Финансовые активы	797,297,820	34,252,794	36,909,321	950,807,351	2,317,721,542	4,136,988,828
Финансовые обязательства	356,787,847	166,280,058	63,612,974	726,108,953	1,851,085,673	3,163,875,505
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	440,509,973	(132,027,264)	(26,703,653)	224,698,398	466,635,869	973,113,323
Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	440,509,973	308,482,709	281,779,056	506,477,454	973,113,323	-
На 31 декабря 2023 года						
Финансовые активы	688,637,024	120,878,951	22,790,855	724,397,618	2,415,563,571	3,972,268,019
Финансовые обязательства	314,444,062	131,223,802	167,169,697	555,290,382	1,907,110,142	3,075,238,085
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	374,192,962	(10,344,851)	(144,378,842)	169,107,236	508,453,429	897,029,934
Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	374,192,962	363,848,111	219,469,269	388,576,505	897,029,934	-

Чистый разрыв на сроках до 6 месяцев и до 12 месяцев возник за счет контрактных сроков погашения депозитов в этих периодах на периодах в размере 155,6 миллиард тенге (до 6 месяцев), 63,6 миллиардов тенге (до 12 месяцев). Кумулятивный разрыв ликвидности является положительным.

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

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

20 Сегментный анализ

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

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

Операции Банка организованы по двум основным бизнес-сегментам:

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

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (неаудировано):

	Прим	Ипотечные жилищные займы	Ипотечные жилищные займы, выданные по ставке ниже рыночных	Нераспределенные	Итого
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>					
Денежные средства и их эквиваленты	6	-	109,178,852	525,396,567	634,575,419
Средства в финансовых институтах	7	-	-	19,087,430	19,087,430
Инвестиции в долговые ценные бумаги	8	210,397,886	-	-	210,397,886
Инвестиции в долевые ценные бумаги	8	-	-	2,649	2,649
Кредиты и авансы клиентам	9	2,592,046,319	621,237,329	-	3,213,283,648
Прочие финансовые активы	10	59,580,378	-	61,414	59,641,792
Прочие активы	10	-	-	1,171,406	1,171,406
Нематериальные активы		-	-	7,459,757	7,459,757
Основные средства и активы в форме права пользования		-	-	8,879,091	8,879,091
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		-	-	182,076	182,076
Итого активы отчетных сегментов		2,862,024,583	730,416,181	562,240,390	4,154,681,154
Средства клиентов	11	2,311,209,812	-	321,155,972	2,632,365,784
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	40,649,140	332,629,388	-	373,278,528
Заемные средства	13	38,019,800	107,268,056	-	145,287,856
Прочие финансовые обязательства	14	-	-	12,944,838	12,944,838
Обязательства по текущему подоходному налогу		-	-	550,542	550,542
Отложенное налоговое обязательство	18	-	-	45,770,856	45,770,856
Прочие обязательства	14	-	-	4,548,976	4,548,976
Государственные субсидии	15	-	-	269,697,919	269,697,919
Итого обязательства отчетных сегментов		2,389,878,752	439,897,444	654,669,103	3,484,445,299

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2024 года

20 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (неаудировано):

(в тысячах казахстанских тенге)	Прим.	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2024 г. (неаудировано)				За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 г. (неаудировано)			
		Ипотечные жилищные займы	Ипотечные жилищные займы, выданные по ставке ниже рыночных	Нераспределенные	Итого	Ипотечные жилищные займы	Ипотечные жилищные займы, выданные по ставке ниже рыночных	Нераспределенные	Итого
Доходы сегментов									
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки по кредитам клиентам	17	52,210,708	5,719,027	-	57,929,735	156,595,684	16,411,835	-	173,007,519
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки по ценным бумагам и средствам в Национальном Банке Республики Казахстан и в других кредитных учреждениях	17	1,128,617	-	25,639,233	26,767,850	3,528,151	-	72,874,923	76,403,074
Процентные расходы по средствам клиентов	17	(11,038,593)	-	(8,367,273)	(19,405,866)	(34,634,032)	-	(25,714,245)	(60,348,277)
Процентный расход по средствам финансовых институтов	17	-	-	-	-	-	-	(1,758,749)	(1,758,749)
Процентный расход по выпущенным облигациям	17	(1,044,937)	(8,627,950)	-	(9,672,887)	(3,141,468)	(16,846,750)	-	(19,988,218)
Процентные расходы по заемным средствам	17	(1,178,975)	(2,683,654)	-	(3,862,629)	(3,536,926)	(7,495,489)	-	(11,032,415)
Процентный расход по прочим финансовым обязательствам	17	-	-	(53,041)	(53,041)	-	-	(159,357)	(159,357)
Чистые процентные доходы		40,076,820	(5,592,577)	17,218,919	51,703,162	118,811,409	(7,930,404)	45,242,572	156,123,577
Расходы по кредитным убыткам	6,7,8,9	(213,983)	(42,187)	79,319	(176,851)	(1,438,595)	(344,713)	(300,634)	(2,083,942)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		39,862,837	(5,634,764)	17,298,238	51,526,311	117,372,814	(8,275,117)	44,941,938	154,039,635
Комиссионные доходы		1,198,724	(468,427)	814,883	1,545,180	3,231,267	33,689	914,865	4,179,821
Комиссионные расходы		(1,204,800)	5,060	(955,252)	(2,154,992)	(2,714,721)	(367,948)	(2,186,059)	(5,268,728)
Доходы по государственным субсидиям	15	-	3,262,718	-	3,262,718	-	10,545,492	-	10,545,492
Расходы за вычетом доходов, возникающие при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных	4	-	(5,762,762)	-	(5,762,762)	-	(21,367,020)	-	(21,367,020)
Расходы от модификации финансовых активов, оцененных по амортизированной стоимости, которая не приводит к прекращению признания		(654,711)	-	-	(654,711)	(1,446,600)	-	-	(1,446,600)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-	-	9,793	9,793	-	-	22,936	22,936
Прочие операционные расходы за вычетом доходов		-	-	(1,448,399)	(1,448,399)	-	-	(3,523,605)	(3,523,605)
Административные расходы		-	-	(7,654,786)	(7,654,786)	-	-	(23,746,462)	(23,746,462)
Результаты сегмента		39,202,050	(8,598,175)	8,064,477	38,668,352	116,442,760	(19,430,904)	16,423,613	113,435,469
Расходы по налогу на прибыль	18	-	-	(6,150,562)	(6,150,562)	-	-	(18,445,114)	(18,445,114)
Чистая прибыль		39,202,050	(8,598,175)	1,913,915	32,517,790	116,442,760	(19,430,904)	(2,021,501)	94,990,355

Банк получает все свои доходы в Казахстане. У Банка нет значительных внешних клиентов в зарубежных странах. Банк получает более десяти процентов доходов от общей суммы доходов от НБРК, которая составляет за девять месяцев 2024 года – 52,619,113 тыс. тенге (девять месяцев 2023 года: от НБРК – 35,925,931 тысяч тенге).

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2024 года

20 Сегментный анализ (продолжение)

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

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

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2024 года

20 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года (неаудировано):

(в тысячах казахстанских тенге)	Прим.	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2023 г. (неаудировано)				За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (неаудировано)			
		Ипотечные жилищные займы	Ипотечные жилищные займы, выданные по ставке ниже рыночных	Нераспределенные	Итого	Ипотечные жилищные займы	Ипотечные жилищные займы, выданные по ставке ниже рыночных	Нераспределенные	Итого
Доходы сегментов									
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки по кредитам клиентам	17	51,247,155	4,597,678	-	55,844,833	151,322,242	13,721,071	-	165,043,313
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки по ценным бумагам и средствам в Национальном Банке Республики Казахстан и в других кредитных учреждениях	17	1,353,256	-	22,638,359	23,991,615	3,945,817	-	62,399,789	66,345,606
Процентные расходы по средствам клиентов	17	(11,246,398)	-	(6,182,288)	(17,428,686)	(33,436,718)	-	(13,704,833)	(47,141,551)
Процентный расход по средствам финансовых институтов	17	-	-	(2,788,089)	(2,788,089)	-	-	(8,198,509)	(8,198,509)
Процентный расход по выпущенным облигациям	17	(1,042,728)	(4,103,415)	-	(5,146,143)	(3,135,011)	(12,191,598)	-	(15,326,609)
Процентные расходы по заемным средствам	17	(1,178,976)	(2,105,702)	-	(3,284,678)	(2,820,956)	(5,994,348)	-	(8,815,304)
Процентный расход по прочим финансовым обязательствам	17	-	-	(10,341)	(10,341)	-	-	(38,418)	(38,418)
Чистые процентные доходы		39,132,309	(1,611,439)	13,657,641	51,178,511	115,875,374	(4,464,875)	40,458,029	151,868,528
Расходы по кредитным убыткам	6,7,8,9	(353,786)	(73,699)	282,192	(145,293)	350,558	76,639	15,745,584	16,172,781
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		38,778,523	(1,685,138)	13,939,833	51,033,218	116,225,932	(4,388,236)	56,203,613	168,041,309
Комиссионные доходы		1,095,515	247,948	66,796	1,410,259	2,723,407	595,440	160,467	3,479,314
Комиссионные расходы		(791,731)	(180,289)	(601,515)	(1,573,534)	(2,180,087)	(476,649)	(1,726,996)	(4,383,732)
Доходы по государственным субсидиям	15	-	3,221,140	-	3,221,140	-	7,165,183	-	7,165,183
Расходы за вычетом доходов, возникающие при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных	4	-	(8,332,468)	-	(8,332,468)	-	(15,442,139)	-	(15,442,139)
Доходы от модификации финансовых активов, оцененных по амортизированной стоимости, которая не приводит к прекращению признания		(295,756)	-	-	(295,756)	(1,033,874)	-	-	(1,033,874)
Доходы за вычетом расходов по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		355	-	-	355	756	-	-	756
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-	-	1,753	1,753	-	-	(1,350)	(1,350)
Прочие операционные расходы за вычетом доходов		-	-	(715,841)	(715,841)	-	-	(2,026,984)	(2,026,984)
Административные расходы		-	-	(6,250,334)	(6,250,334)	-	-	(19,517,517)	(19,517,517)
Результаты сегмента		38,786,907	(6,728,808)	6,440,692	38,498,792	115,736,134	(12,546,401)	33,091,233	136,280,966
Расходы по налогу на прибыль	18	-	-	(5,193,570)	(5,193,570)	-	-	(19,237,129)	(19,237,129)
Чистая прибыль		38,786,907	(6,728,808)	1,247,122	33,305,222	115,736,134	(12,546,401)	13,854,104	117,043,837

21 Раскрытие информации о справедливой стоимости

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

(a) Многократные оценки справедливой стоимости

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

(в тысячах казахстанских тенге)	30 сентября 2024 г. (неаудировано)			31 декабря 2023 г. (аудировано)		
	1 Уровень	2 Уровень	Итого	1 Уровень	2 Уровень	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Финансовые активы						
<i>Инвестиции в долговые ценные бумаги</i>						
- Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	19,111,812	19,111,812	-	25,580,691	25,580,691
- Акимат г. Шымкент	-	2,703,771	2,703,771	-	2,689,109	2,689,109
- Корпоративные облигации	-	12,016,239	12,016,239	-	14,898,715	14,898,715
- Облигации международных финансовых организаций	-	-	-	-	1,476,793	1,476,793
- Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений	1,011,964	4,758,721	5,770,685	1,007,471	5,863,889	6,871,360
<i>Инвестиции в долевые ценные бумаги</i>						
- Простые акции	-	2,649	2,649	-	2,178	2,178
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	1,011,964	38,593,192	39,605,156	1,007,471	50,511,375	51,518,846

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

21 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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

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

(в тысячах казахстанских тенге)	30 сентября 2024 г. (неаудировано)			Балансовая стоимость	31 декабря 2023 г. (аудировано)			Балансовая стоимость
	Справедливая стоимость 1 Уровня	Справедливая стоимость 2 Уровня	Справедливая стоимость 3 Уровня		Справедливая стоимость 1 Уровня	Справедливая стоимость 2 Уровня	Справедливая стоимость 3 Уровня	
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	-	634,575,419	-	634,575,419	-	590,920,244	-	590,920,244
Средства в финансовых институтах	-	30,000	18,844,445	19,087,430	-	30,000	99,418,683	98,777,667
Ценные бумаги оцениваемые по амортизированной стоимости	13,612,344	149,300,181	-	170,795,379	-	105,118,956	-	113,758,086
Кредиты и авансы клиентам	-	-	3,191,385,156	3,213,283,648	-	-	3,077,411,602	3,100,990,160
Прочие финансовые активы	-	-	59,641,792	59,641,792	-	-	16,303,016	16,303,016
Итого	13,612,344	783,905,600	3,269,871,393	4,097,383,668	-	696,069,200	3,193,133,301	3,920,749,173

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

(в тысячах казахстанских тенге)	30 сентября 2024 г. (неаудировано)			Балансовая стоимость	31 декабря 2023 г. (аудировано)			Балансовая стоимость
	Справедливая стоимость 1 Уровня	Справедливая стоимость 2 Уровня	Справедливая стоимость 3 Уровня		Справедливая стоимость 1 Уровня	Справедливая стоимость 2 Уровня	Справедливая стоимость 3 Уровня	
Финансовые обязательства								
Средства клиентов	-	-	2,632,365,784	2,632,365,784	-	-	2,660,378,337	2,660,378,337
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	349,144,160	-	373,278,528	-	173,025,578	-	195,787,412
Заемные средства	-	-	110,816,782	145,287,856	-	-	99,204,027	133,006,577
Средства в финансовых институтах	-	-	-	-	-	-	79,533,886	79,641,251
Прочие финансовые обязательства	-	-	12,944,838	12,944,838	-	-	6,424,508	6,424,508
Итого	-	349,144,160	2,756,127,404	3,163,877,006	-	173,025,578	2,845,540,758	3,075,238,085

21 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2024 года

21 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже перечислены модели оценки и исходные данные, использованные для оценки справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств в Уровне 3, справедливая стоимость которых отличалась от балансовой стоимости на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Справед- ливая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные	30 сентября 2024 г. (неаудировано)	31 декабря 2023 г. (аудировано)
Финансовые активы					
Средства в финансовых институтах	18,844,445	Метод дисконтированных денежных потоков	B	15,01%	16,15%
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- Промежуточные жилищные займы	1,252,527,590	Метод дисконтированных денежных потоков	A	7,78%	7,87%
- Предварительные жилищные займы	1,004,220,168	Метод дисконтированных денежных потоков	A	8,73%	8,67%
Финансовые обязательства					
Заемные средства					
- Министерство финансов Республики Казахстан	40,116,975	Метод дисконтированных денежных потоков	B	14,14%-14,19%	13,44%-14,15%
- Азиатский Банк развития	38,887,211	Метод дисконтированных денежных потоков	B	12,36%	12,52%-14,53%
- Материнская компания	5,259,758	Метод дисконтированных денежных потоков	B	13,64%	13,71%
- Другие организации	710,171	Метод дисконтированных денежных потоков	B	13,46% -14,83%	13,55%-14,08%
- Займы от МИО	25,842,667	Метод дисконтированных денежных потоков	B	14,13%-14,20%	13,44%-15,67%
Средства в финансовых институтах	-	Метод дисконтированных денежных потоков	B	-	16,16%
Итого оценки справедливой стоимости на уровне 3	2,386,408,985				

22 Условные и договорные обязательства

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

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

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

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

Обязательства по размещению вклада - это депозитный аукцион, который представляет собой инструмент денежно-кредитной политики, предназначенный для изъятия краткосрочной ликвидности на финансовом рынке, при котором НБ РК заимствует у контрапартнеров деньги путем заключения депозитных сделок. Расчет по депозитному аукциону осуществляется через два дня (Т+2) путем перечисления денег в пользу НБ РК.

Обязательства кредитного характера. Обязательства по выдаче кредитов являются условными обязательствами Банка по выдаче жилищного займа в сумме, предусмотренной договором о жилищно-сбережениях, которые возникают при достижении оценочного показателя по привлеченному вкладу, срока накопления не менее 3-х лет, предоставления вкладчиком необходимого обеспечения жилищного займа, подтверждения платежеспособности заемщика погасить жилищный заем. Условное обязательство списывается со счетов меморандума при выдаче жилищного займа либо отказе вкладчика от получения жилищного займа. Выдача жилищного займа производится только после проведения процедуры андеррайтинга заявки и принятия решения Уполномоченным органом. Соответственно данные условные обязательства не влекут кредитных рисков для Банка.

По состоянию на 30 сентября 2024 года и за 2023 год, в связи с отсутствием необходимости, Банк не создал резерв по условным обязательствам.

Финансовые и условные обязательства Банка включали:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2024 г. (неаудировано)	31 декабря 2023 г. (аудировано)
Обязательства по размещению вклада	85,000,000	-
Обязательства по выдаче кредитов	34,719,373	36,637,739
Финансовые и условные обязательства	119,719,373	36,637,739

23 Операции со связанными сторонами

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

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

Банк осуществляет закупки товаров и услуг у большого числа предприятий с государственным участием. Такие закупки по отдельности составляют незначительные суммы и обычно осуществляются на коммерческой основе. К операциям с государством также относятся расчеты по налогам, которые раскрыты в Примечании 18.

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

Ниже указаны остатки на 30 сентября 2024 года по операциям со связанными сторонами и договорные ставки (неаудировано):

(в тысячах казахстанских тенге)	Материнская компания	Компании под контролем и значительным влиянием Материнской компании	Государственные предприятия (Министерство Финансов)	Ключевой управленческий персонал	Прочие предприятия под контролем и значительным влиянием Правительства Республика Казахстан
Денежные средства и их эквиваленты (эффективная ставка 14,25%)	-	-	-	-	631,601,550
Кредиты и авансы клиентам (договорная ставка вознаграждения (4.2%-10.5%))	-	-	-	285,764	212,001
Средства в финансовых институтах (договорная ставка 11%)	-	19,057,431	-	-	-
Инвестиции в долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: (5% – 19.4%))	17,103,970	30,440,938	99,932,715	-	51,452,495
Прочие финансовые активы	-	3,977	56,314,839	-	-
Прочие активы	-	-	107,225	2,349	-
Заемные средства (договорная ставка вознаграждения (0.01%-0.15%))	9,363,210	-	68,324,019	-	29,048,188
Выпущенные долговые ценные бумаги (договорная ставка 4.05-14.25%)	156,400,292	2,051,751	-	-	17,014,113
Средства клиентов (договорная ставка вознаграждения: (2%-12,75 %))	-	260,788,100	-	144,953	191,189
Государственные субсидии	94,893,966	-	170,337,878	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	16,588	1,671,130	-	4,467,497
Дополнительно оплаченный капитал	13,541,732	(6,226,360)	128,219,525	-	80,294,990

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2024 года

23 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлены совокупные суммы предоставленных и погашенных средств связанными сторонами:

(в тысячах казахстанских тенге)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2024 г. (неаудировано)					За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 г. (неаудировано)				
	Материнская компания	Компании под контролем и значительным влиянием Материнской компании	Государственные предприятия (Министерство Финансов)	Ключевой управленческий персонал	Прочие предприятия под значительным влиянием Правительства Республика Казахстан	Материнская компания	Компании под контролем и значительным влиянием Материнской компании	Государственные предприятия (Министерство Финансов)	Ключевой управленческий персонал	Прочие предприятия под значительным влиянием Правительства Республика Казахстан
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	519,398	5,952,090	2,767,145	5 712	16,181,915	1,215,192	7,442,379	6,936,912	23,476	52,483,048
Процентные и аналогичные расходы	(4,316,531)	(8,419,537)	(1,656,543)	(2 263)	(807,115)	(12,812,433)	(27,525,257)	(4,818,375)	(3,161)	(2,080,915)
Расходы по кредитным убыткам/восстановление расходов по кредитным убыткам	1,891	116	3,500	90	56,483	(9,937)	(38,814)	(34,349)	(249)	(172,281)
Доходы по государственным субсидиям	-	-	3,051,391	-	211,328	-	-	10,157,766	-	387,726
Расходы за вычетом доходов, возникающие при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,573,008)
Доходы за вычетом расходов по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Административные расходы	-	(49,763)	-	-	-	-	(149,155)	-	-	-
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(6,150,562)	-	-	-	-	(18,445,114)	-	-

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2024 года

23 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлены совокупные суммы предоставленных и погашенных средств связанными сторонами:

(в тысячах казахстанских тенге)	За три месяца, закончившихся 30 сентября		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2024 г. (неаудировано)	2023 г. (неаудировано)	2024 г. (неаудировано)	2023 г. (неаудировано)
Прочие связанные стороны				
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	77,919	-	77,919	274,607
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	99,084	26,664	168,968	203,111

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

(в тысячах казахстанских тенге)	Материнская компания	Компании под контролем и значительным влиянием Материнской компании	Государственные предприятия (Министерство Финансов)	Ключевой управленческий персонал	Прочие предприятия под контролем и значительным влиянием Правительства Республика Казахстан
Денежные средства и их эквиваленты (эффективная ставка 14,5%)	-	-	-	-	572,052,655
Кредиты и авансы клиентам (договорная ставка вознаграждения (4.2%-10.5%))	-	-	-	398,920	191,602
Средства в финансовых институтах (договорная ставка 10%)	-	98,747,667	-	-	-
Инвестиции в долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: (5% – 19,4%))	7,293,351	32,560,173	76,932,458	-	34,274,298
Прочие финансовые активы	-	-	313	-	-
Прочие активы	-	-	9,541,893	131	-
Заемные средства (договорная ставка вознаграждения (0.01%-0,15%))	8,871,276	-	63,684,696	-	21,122,646
Выпущенные долговые ценные бумаги (договорная ставка 4.05-10.27%)	152,951,623	-	-	-	17,441,004
Средства клиентов (договорная ставка вознаграждения: (2%-14,25 %))	-	228,360,690	-	182,891	205,786
Средства финансовых институтов (договорная ставка 10%)	-	79,641,251	-	-	-
Государственные субсидии	94,893,966	-	180,495,644	-	-
Прочие обязательства	-	14,572	970,706	-	4,853,801
Дополнительно оплаченный капитал	13,541,732	(5,165,732)	128,219,525	-	63,170,152

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 сентября 2024 года

23 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

(в тысячах казахстанских тенге)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2023 г. (неаудировано)					За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (неаудировано)				
	Материнская компания	Компании под контролем и значительным влиянием Материнской компании	Государственные предприятия (Министерство Финансов)	Ключевой управленческий персонал	Прочие предприятия под значительным влиянием Правительства Республика Казахстан	Материнская компания	Компании под контролем и значительным влиянием Материнской компании	Государственные предприятия (Министерство Финансов)	Ключевой управленческий персонал	Прочие предприятия под значительным влиянием Правительства Республика Казахстан
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	223,750	5,369,018	1,840,234	7,574	14,192,736	671,250	15,653,942	5,331,616	10,287	38,282,089
Процентные и аналогичные расходы	(4,237,585)	(8,970,378)	(1,442,882)	(887)	(542,272)	(12,582,490)	(21,903,342)	(4,282,206)	(3,670)	(1,268,042)
Расходы по кредитным убыткам/восстановление расходов по кредитным убыткам	-	269,471	1,585	(357)	(17,492)	(7,123)	15,825,416	(57,978)	(357)	(474,303)
Доходы по государственным субсидиям	-	-	2,882,243	-	170,066	-	-	6,288,071	-	708,281
Расходы за вычетом доходов, возникающие при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных	-	-	-	-	(678,741)	-	-	-	-	(2,085,711)
Доходы за вычетом расходов по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	354	-	-	-	-	374	-	162
Административные расходы	-	(43,717)	-	-	-	-	(131,153)	-	-	-
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(5,193,570)	-	-	-	-	(19,237,129)	-	-

23 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

(в тысячах казахстанских тенге)	За три месяца, закончившихся 30 сентября		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2024 г. (неаудировано)	2023 г. (неаудировано)	2024 г. (неаудировано)	2023 г. (неаудировано)
Краткосрочные выплаты вознаграждения ключевому руководству	120,574	91,624	381,050	297,341

24 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, принадлежащих собственникам Материнской компании, на количество обыкновенных акций в обращении в течение 9 месяцев 2024 года. Банк не имеет разводняющих потенциальных обыкновенных акций. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. Прибыль на акцию рассчитывается следующим образом

(в тысячах казахстанских тенге)	Прим.	За три месяца, закончившихся 30 сентября		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
		2024 г. (неаудировано)	2023 г. (неаудировано)	2024 г. (неаудировано)	2023 г. (неаудировано)
Прибыль принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций		32,517,790	33,305,222	94,990,355	117,043,837
Количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	16	7,830	7,830	7,830	7,830
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в тенге на акцию)		4,153	4,254	12,132	14,948

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

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

(в тысячах тенге, за исключением количества акций)	30 сентября 2024 г. (неаудировано)	31 декабря 2023 г. (аудировано)
Количество простых акций (тыс.штук)	7,830	7,830
Итого активы	4,154,681,154	3,996,059,390
Минус нематериальные активы	7,459,757	6,525,256
Минус обязательства	3,484,445,299	3,400,789,999
Итого чистые активы	662,776,098	588,744,135
Балансовая стоимость одной простой акции, тенге	84,646	75,191

25 События после отчетной даты

События после отчетной даты отсутствуют.