



**Акционерное общество "Жилищный строительный сберегательный банк "Отбасы банк"**

**Финансовая отчетность в соответствии с  
Международными стандартами финансовой отчетности и  
Отчет независимого аудитора**

**31 декабря 2021 года**

## Содержание

### ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

#### ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении.....	1
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	2
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	3
Отчет о движении денежных средств.....	4

#### Примечания к финансовой отчетности:

1	Введение.....	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	8
3	Краткое изложение принципов учетной политики.....	10
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики.....	22
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения.....	26
6	Новые учетные положения.....	28
7	Денежные средства и их эквиваленты.....	29
8	Инвестиции в долговые ценные бумаги.....	31
9	Кредиты и авансы клиентам.....	35
10	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы.....	46
11	Прочие финансовые активы и прочие активы.....	49
12	Средства клиентов.....	50
13	Заемные средства.....	51
14	Прочие финансовые обязательства и прочие обязательства.....	52
15	Выпущенные долговые ценные бумаги.....	53
16	Государственные субсидии.....	54
17	Акционерный капитал.....	54
18	Процентные доходы и расходы.....	55
19	Комиссионные доходы и расходы.....	56
20	Прочие операционные доходы, за вычетом расходов.....	57
21	Административные расходы.....	57
22	Налог на прибыль.....	58
23	Управление финансовыми рисками.....	59
24	Управление капиталом.....	75
25	Сегментный анализ.....	76
26	Раскрытие информации о справедливой стоимости.....	80
27	Условные и договорные обязательства.....	82
28	Представление финансовых инструментов по категориям оценки.....	83
29	Операции со связанными сторонами.....	85
30	Прибыль на акцию.....	88
31	События после отчетной даты.....	88



## Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру и Совету директоров АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк»

### Наше мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств Банка за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

### Предмет аудита

Мы провели аудит финансовой отчетности Банка, которая включает:

- отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года;
- отчет о прибыли или убытке за год и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к финансовой отчетности, включая основные принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего отчета.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### Независимость

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включающим Международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ и этическими требованиями Республики Казахстан, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности.

## Наша методология аудита

### Краткий обзор

- |                                |   |
|--------------------------------|---|
| <b>Существенность</b>          | <ul style="list-style-type: none"><li>• Существенность на уровне финансовой отчетности Банка в целом: 9,996,600 тысяч казахстанских тенге, что составляет 0.5% от суммы кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2021 года.</li></ul>   |
| <b>Ключевые вопросы аудита</b> | <ul style="list-style-type: none"><li>• Оценка провизий под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, произведенная руководством в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 9 «Финансовые инструменты» (МСФО 9).</li><li>• Признание и учет государственных субсидий.</li></ul> |

При планировании аудита мы определили существенность и провели оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых бухгалтерских оценок, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Как и во всех наших аудитах, мы также рассмотрели риск обхода средств внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

Объем аудита определен нами таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о финансовой отчетности в целом с учетом структуры Банка, используемых Банком учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики отрасли, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

### Существенность

На определение объема нашего аудита оказало влияние применение нами существенности. Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок. Они считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

Основываясь на своем профессиональном суждении, мы установили определенные количественные пороговые значения для существенности, в том числе для существенности на уровне финансовой отчетности Банка в целом, как указано в таблице ниже. С помощью этих значений и с учетом качественных факторов, мы определили объем нашего аудита, а также характер, сроки проведения и объем наших аудиторских процедур и оценили влияние искажений (взятых по отдельности и в совокупности), при наличии таковых, на финансовую отчетность в целом.

<b>Существенность на уровне финансовой отчетности в целом</b>	9,996,600 тысяч казахстанских тенге
<b>Как мы её определили</b>	0.5% от суммы кредитов и авансов клиентам, по состоянию на 31 декабря 2021 года.
<b>Обоснование примененного базового показателя для определения уровня существенности</b>	Банк является государственным учреждением. Его стратегической целью является финансирование жилищных потребностей граждан Республики Казахстан и содействие социальному и экономическому росту Казахстана посредством ипотечного кредитования. Доходность не является первоначальной целью деятельности Банка и его Руководства. В качестве базового показателя мы выбрали баланс кредитов и авансов клиентам, поскольку, на наш взгляд, пользователи используют этот базовый показатель для оценки результатов деятельности Банка. Мы выбрали порог в 0.5%, что соответствует пороговым значениям существенности, используемым для данного базового показателя.

Мы согласовали с аудиторским комитетом что мы сообщим им об искажениях, выявленных в ходе нашего аудита, свыше 9,996,600 тысяч казахстанских тенге, а также об искажениях меньше этой суммы, которые, на наш взгляд, необходимо сообщить в связи с их качественными характеристиками.

#### Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ключевые вопросы аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
Оценка провизий под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам и авансам клиентам, произведенная руководством в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 9 «Финансовые инструменты» (МСФО 9).	Мы провели оценку структуры и тестирование операционной эффективности выборочных ключевых контролей над процессами,
Мы сосредоточили наше внимание на этой области в связи с существенностью кредитов и авансов клиентам, а также с	

### Ключевые вопросы аудита

учетом того, что МСФО 9 является сложным стандартом финансовой отчетности, который требует значительную степень суждений для определения провизий под ОКУ.

Поскольку Банк является ипотечным кредитным финансовым учреждением, оценка ОКУ по большей части кредитов осуществляется на портфельной основе.

Ключевые области суждения включали:

- Распределение кредитов по стадиям в соответствии с МСФО 9;
- Учетные интерпретации и допущения моделирования, используемые для оценки ключевых параметров риска - вероятности дефолта, убытка при дефолте и суммы под риском.

См. Примечания 3, 4, 9 и 23 в прилагаемой финансовой отчетности, в которых содержится информация о существенных учетных политиках, критических учетных оценках и суждениях и оценке рисков, связанных с провизиями под ОКУ, а также раскрытия информации о займах а авансах клиентам.

### Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

касающимися ОКУ. Это включало распределение кредитов и авансов клиентам по стадиям, расчет ключевых параметров риска (вероятность дефолта, убыток при дефолте, суммы под риском), полноту данных и точность расчетов. При оценке провизий под ОКУ мы выполнили следующие аудиторские процедуры:

- Мы оценили методологии и модели для расчета провизий под ОКУ, разработанные Банком, для оценки их соответствия требованиям МСФО 9. Мы сосредоточили наши процедуры на: определении параметров дефолта, факторах для определения «значительного увеличения кредитного риска», распределении кредитов по стадиям и оценке ключевых параметров риска;
- Мы проверили, что оценка провизий под ОКУ для кредитов и авансов клиентам была проведена в соответствии с методологиями и моделями Банка. Мы проверили суждения и исходные данные, используемые в моделях ОКУ;
- На выборочной основе мы проверили сегментацию кредитов;
- На выборочной основе мы пересчитали уровень резервов под ОКУ.
- Для проверки точности и качества данных, на выборочной основе мы проверили данные, использованные в расчете ОКУ, сверяя их с исходными данными, в том числе кредитными портфелями, кредитными соглашениями, соглашениями об обеспечении и т. д.;
- Для проверки полноты данных, используемых в расчетах ОКУ, мы сверили на выборочной основе исторические портфели кредитов и авансов клиентам к оборотно-сальдовым ведомостям;
- Мы в целом проверили оценку Банком влияния прогнозной информации на уровень ОКУ, в частности, мы оценили приемлемость прогнозных макроэкономических переменных

## Ключевые вопросы аудита

## Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

(например, уровня инфляции, средней зарплаты, уровень безработицы и ВВП), сверили входящие данные к внешним источникам и проверили уместность используемой модели.

### Признание и учет государственных субсидий

Начиная с 2019 года Банк получает финансирование от Правительства Республики Казахстан и Акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» («Материнская компания») в виде заемных средств и выпущенных долговых ценных бумаг по ставкам ниже рыночных для реализации государственных программ «Бакытты отбасы» и «Шанырак», то есть для выдачи кредитов клиентам по ставкам ниже рыночных. Банк применяет принципы учета государственных субсидий в отношении этих инструментов.

Таким образом, заемные средства и выпущенные долговые ценные бумаги были признаны по справедливой стоимости, оцениваемой путем применения соответствующих рыночных процентных ставок для дисконтирования предусмотренных договором будущих денежных потоков, а разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью была признана как государственная субсидия, которая впоследствии признается в качестве доходов в течение периода, необходимого для сопоставления их с соответствующими затратами, которые они намеревались компенсировать на систематической основе (то есть убытки по кредитам выданным по ставкам ниже рыночных). Признание и учет государственных субсидий были оценены как ключевой вопрос аудита из-за сложного учета и оценок, использованных для оценки при первоначальном признании и дальнейшего учета, а также в связи со

Мы провели оценку структуры и тестирование операционной эффективности выборочных ключевых контролей над процессами, касающимися учета государственных субсидий, в частности амортизации дисконта по государственной субсидии. Также мы выполнили следующие аудиторские процедуры:

- Мы критически оценили суждение Банка в отношении первоначального признания разницы между номинальной стоимостью и справедливой стоимостью заемных средств и долговых ценных бумаг в качестве государственной субсидии, и соответствующих выданных кредитов;
- Мы проверили обоснованность оценок и моделей руководства по расчету рыночных ставок, использованных для определения справедливой стоимости заемных средств и выпущенных долговых ценных бумаг по ставкам ниже рыночных.
- Мы оценили корректность используемых методов амортизации государственных субсидий.
- Мы также проверили, правильно ли Банк раскрыл в своей финансовой отчетности важные оценочные значения и суждения и прочую информацию, касающуюся учета государственных субсидий.

#### Ключевые вопросы аудита

#### Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

значительным влиянием на финансовое положение Банка.

Ключевые области суждения включали:

- Оценку того, является ли разница между номинальной стоимостью и справедливой стоимостью заемных средств и выпущенных долговых ценных бумаг государственной субсидией;
- Оценка справедливой стоимости заемных средств и долговых ценных бумаг;
- Корректность методов амортизации государственных субсидий.

См. Примечания 3, 4 и 16 к прилагаемой финансовой отчетности, в которых представлена информация о важных принципах учетной политики, важных учетных оценках, суждениях и раскрытиях, касающихся признания и учета государственных субсидий.

#### Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит годовой отчет (но не включает финансовую отчетность и наш аудиторский отчет по данной отчетности).

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если на основании проведенной нами работы в отношении прочей информации, мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

Если при ознакомлении с годовым отчетом мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.



### Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

### Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля.
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании.
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать



непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность.

- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита. Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, и в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском отчете, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем отчете, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель задания, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимого аудитора, – Айгуль Ахметова, Партнер аудиторских услуг.

От имени ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»

*Price Waterhouse Coopers LLP.*

Утверждено:



Дана Инкарбекова  
Управляющий директор  
ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»  
(Генеральная государственная лицензия  
Министерства Финансов Республики Казахстан  
№00000005 от 21 октября 1999 года)

Подписано:



Альфия Мусабаева  
Аудитор-исполнитель  
(Квалификационное свидетельство  
Аудитора №МФ-0001386 от 12 февраля  
2021 года)

28 февраль 2022 года  
Алматы, Казахстан

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"  
Отчет о финансовом положении**

(в тысячах казахстанских тенге)	Прим.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	<u>7</u>	595,066,321	138,257,892
Средства в кредитных учреждениях		17,000	17,000
Кредиты и авансы клиентам	<u>9</u>	1,999,326,511	1,319,681,125
Инвестиции в долговые ценные бумаги	<u>8</u>	186,877,167	232,210,452
Инвестиции в долевые ценные бумаги		1,747	1,747
Основные средства и активы в форме права пользования	<u>10</u>	5,188,019	5,462,232
Нематериальные активы	<u>10</u>	5,566,033	5,684,660
Предоплата по текущему подоходному налогу		-	196,015
Прочие финансовые активы	<u>11</u>	11,450,453	5,417,469
Прочие активы	<u>11</u>	354,054	268,023
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		272,678	191,476
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>2,804,119,983</b>	<b>1,707,388,091</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства клиентов	<u>12</u>	1,898,429,002	1,097,659,295
Заемные средства	<u>13</u>	78,910,328	67,614,055
Выпущенные долговые ценные бумаги	<u>15</u>	191,456,190	113,680,020
Государственные субсидии	<u>16</u>	221,981,940	121,753,860
Отложенное налоговое обязательство	<u>22</u>	25,114,446	18,324,890
Обязательства по текущему подоходному налогу		92,900	-
Прочие финансовые обязательства	<u>14</u>	4,349,852	3,563,068
Прочие обязательства	<u>14</u>	2,681,864	2,009,583
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>2,423,016,522</b>	<b>1,424,604,771</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	<u>17</u>	78,300,000	78,300,000
Дополнительно оплаченный капитал		127,470,774	95,406,389
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1,703,462)	(2,204,346)
Прочие резервы		2,283,335	2,283,335
Нераспределенная прибыль		174,752,814	108,997,942
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>		<b>381,103,461</b>	<b>282,783,320</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>2,804,119,983</b>	<b>1,707,388,091</b>

\* Здесь и далее в финансовой отчетности АО "Отбасы банк" и в примечаниях к ней под 31 декабря какого-либо года понимается 24.00 алматинского времени 31 декабря данного года.

28 февраля 2022 года

Бейсембаев Мирас Берикович  
И.о. Председателя Правления



Килтбаева Жанерке Алмасбековна  
Главный бухгалтер

Примечания со страницы 5 по страницу 90 являются неотъемлемой частью  
данной финансовой отчетности.

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	2021 г.	2020 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	<u>18</u>	171,023,329	111,433,654
Процентные и аналогичные расходы	<u>18</u>	(54,597,033)	(35,884,615)
<b>Чистая процентная маржа и аналогичные доходы</b>		<b>116,426,296</b>	<b>75,549,039</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	<u>7,8,9</u>	(2,406,247)	(5,529,664)
<b>Чистая процентная маржа и аналогичные доходы после создания резерва под кредитные убытки</b>		<b>114,020,049</b>	<b>70,019,375</b>
Доходы от госсубсидии	<u>16</u>	32,375,919	16,660,494
Комиссионные доходы	<u>19</u>	1,918,666	1,538,353
Комиссионные расходы	<u>19</u>	(7,111,094)	(6,637,232)
Расходы от модификации финансовых активов, оцененных по амортизированной стоимости, которая не приводит к прекращению признания		-	(5,754,051)
Расходы за вычетом доходов, возникающие при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных		(41,393,980)	(22,895,729)
Доходы за вычетом расходов по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		19,587	205,853
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		9,181	55,860
Прочие операционные расходы за вычетом доходов	<u>20</u>	(1,907,488)	(1,489,861)
Административные расходы	<u>21</u>	(22,100,237)	(18,688,055)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>75,830,603</b>	<b>33,015,007</b>
Расходы по подоходному налогу	<u>22</u>	(10,075,780)	(1,230,924)
<b>Чистая прибыль</b>		<b>65,754,823</b>	<b>31,784,083</b>
<b>Прочий совокупный доход/(убыток):</b>			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Доходы за вычетом расходов по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		490,500	667,521
Доходы/(расходы) за вычетом (расходов)/доходов по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенный в отчет о прибылях и убытках в результате выбытия		10,384	(205,853)
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Доходы/(расходы) за вычетом (расходов)/доходов от инвестиций в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	(2,703)
<b>Прочий совокупный доход</b>		<b>500,884</b>	<b>458,965</b>
<b>Итого совокупный доход за период</b>		<b>66,255,707</b>	<b>32,243,048</b>
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей акционеру Банка</b> (в казахстанских тенге за акцию)	<u>30</u>	<b>8,398</b>	<b>4,059</b>

Примечания со страницы 5 по страницу 90 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Отчет об изменениях в собственном капитале**

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
<b>Остаток на 1 января 2020 г.</b>	<b>78,300,000</b>	<b>80,980,344</b>	<b>(3,077,553)</b>	<b>2,283,335</b>	<b>86,215,681</b>	<b>244,701,807</b>
Добровольное изменение учетной политики	-	-	-	-	(294,984)	(294,984)
<b>Скорректированный остаток на 1 января 2020 г.</b>	<b>78,300,000</b>	<b>80,980,344</b>	<b>(3,077,553)</b>	<b>2,283,335</b>	<b>85,920,697</b>	<b>244,406,823</b>
Прибыль за год	-	-	-	-	31,784,083	31,784,083
Прочий совокупный убыток	-	-	458,965	-	-	458,965
<b>Итого совокупный доход за год</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>458,965</b>	<b>-</b>	<b>31,784,083</b>	<b>32,243,048</b>
Признание дисконта по займам от Правительства Республики Казахстан, за вычетом отложенного налогового эффекта в размере 3,606,511 тыс.тенге	-	14,426,045	-	-	-	14,426,045
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	(8,292,596)	(8,292,596)
Перевод резерва по переоценке инвестиций в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в нераспределенную прибыль, полученную в результате выбытия активов	-	-	414,242	-	(414,242)	-
<b>Остаток на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>78,300,000</b>	<b>95,406,389</b>	<b>(2,204,346)</b>	<b>2,283,335</b>	<b>108,997,942</b>	<b>282,783,320</b>
<b>Остаток на 1 января 2021 г.</b>	<b>78,300,000</b>	<b>95,406,389</b>	<b>(2,204,346)</b>	<b>2,283,335</b>	<b>108,997,942</b>	<b>282,783,320</b>
Прибыль за год	-	-	-	-	65,754,823	65,754,823
Прочий совокупный доход	-	-	500,884	-	-	500,884
<b>Итого совокупный доход за год</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>500,884</b>	<b>-</b>	<b>65,754,823</b>	<b>66,255,707</b>
Признание дисконта по займам от Правительства Республики Казахстан, за вычетом отложенного налогового эффекта в размере 8,016,096 тыс.тенге	-	32,064,385	-	-	-	32,064,385
Возврат неиспользованной компенсации	-	-	-	-	49	49
<b>Остаток на 31 декабря 2021 г.</b>	<b>78,300,000</b>	<b>127,470,774</b>	<b>(1,703,462)</b>	<b>2,283,335</b>	<b>174,752,814</b>	<b>381,103,461</b>

Примечания со страницы 5 по страницу 90 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"  
Отчет о движении денежных средств**

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Процентные доходы полученные, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		162,437,761	99,621,528
Проценты уплаченные, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		(46,463,874)	(30,236,874)
Комиссии полученные		1,918,666	1,538,353
Комиссии уплаченные		(6,835,045)	(6,556,796)
Уплаченные расходы на содержание персонала		(11,481,835)	(10,367,764)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(9,513,594)	(7,298,947)
<b>Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>		<b>90,062,079</b>	<b>46,699,500</b>
Уплаченный налог на прибыль		(11,013,404)	(2,407,483)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>79,048,675</b>	<b>44,292,017</b>
<i>Чистое (снижение)/прирост по:</i>			
- средствам в других банках			(17,000)
- кредитам и авансам клиентам		(715,349,144)	(364,139,347)
- прочим финансовым активам		(1,545,676)	(2,439,462)
- прочим активам		(42,560)	69,782
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам клиентов		796,448,384	195,887,856
- прочим финансовым обязательствам		578,075	(451,392)
- прочим обязательствам		38,834	(107,698)
<b>Чистые денежные средства от операционной деятельности</b>		<b>159,176,588</b>	<b>(126,905,244)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств		(691,113)	(1,676,391)
Приобретение нематериальных активов		(1,181,183)	(2,804,700)
Реализация основных средств		89	5,672
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(12,766,458)	(26,664,286)
Приобретение инвестиций в долговые ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости		(44,733,251)	(125,623,904)
Поступления от выбытия долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		38,337,016	30,296,131
Поступления от погашения долговых ценных бумаг, отражаемых по амортизированной стоимости		65,600,000	88,700,000
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>44,565,100</b>	<b>(37,767,478)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Получение займов от Министерства Финансов Республики Казахстан		102,000,000	59,000,000
Получение займов от местных исполнительных органов Республики Казахстан		18,048,000	10,500,000
Погашение займов от местных исполнительных органов Республики Казахстан		(2,000)	(421,000)
Погашение займа от АО "ФНБ "Самрук-Казына"		(15,163,000)	-
Получение займов от Азиатского Банка Развития		8,400,000	-
Получение займов от прочих организаций		120,000	108,000
Погашение займов от прочих организаций		(9,100)	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	<u>15</u>	140,000,000	91,316,432
Дивиденды уплаченные	<u>17</u>	-	(8,292,596)
Долгосрочная аренда	<u>14</u>	(337,134)	(361,357)
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>		<b>253,056,766</b>	<b>151,849,479</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>9,975</b>	<b>56,256</b>
<b>Чистый прирост (отток) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>456,808,429</b>	<b>(12,766,987)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	<u>1</u>	<b>138,257,892</b>	<b>151,024,879</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>		<b>595,066,321</b>	<b>138,257,892</b>

Примечания со страницы 5 по страницу 90 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

## **1 Введение**

Данная финансовая отчетность Акционерного общества "Жилищный строительный сберегательный банк "Отбасы банк" (далее – "Банк") подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 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 29.

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.

20 декабря 2020 года была проведена перерегистрация акционерного общества "Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана" на акционерное общество "Жилищный строительный сберегательный банк "Отбасы банк".

### ***Основная деятельность.***

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

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

С 2021 года Банк стал полноценным институтом, который централизованно осуществляет учет, постановку и распределение жилья. Для этого проводится работа по передаче существующей системы очередности из местных исполнительных органов в подразделение "Центр обеспечения жильем", который планирует работать по принципу "одного окна" для всех нуждающихся в жилье граждан. Таким образом, будет упрощена процедура получения жилья гражданами, нуждающимися в жилье. 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.

Банк расширил лицензию на проведение банковских операций новым видом деятельности - открытие и ведение текущих банковских счетов физических лиц для зачисления единовременных пенсионных выплат в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения.

2 января 2021 года Президент Республики Казахстан Токаев К.К. подписал закон, позволяющий казахстанцам воспользоваться правом досрочного снятия пенсионных накоплений.

Пенсионные выплаты могут использоваться исключительно на цели, предусмотренные законодательством Республики Казахстан (улучшение жилищных условий, оплата лечения), путем перечисления их со специального текущего счета по их целевому назначению.

Специальный счет для единовременных пенсионных выплат – это текущий банковский счет, открываемый получателем единовременных пенсионных выплат у уполномоченного оператора, определяемого Правительством Республики Казахстан, для зачисления единовременных пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения.

Для обеспечения защиты единовременных пенсионных выплат были внесены соответствующие изменения и дополнения в гражданский, гражданско-процессуальный, уголовный, уголовно-процессуальный кодексы, кодекс о семье и браке, закон Республики Казахстан об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей. Данные изменения позволили рядовому вкладчику пенсионного фонда быть уверенным в сохранности своих пенсионных накоплений после перечисления на специальный текущий счет. Средства максимально защищены, их нельзя будет списать в рамках каких-то других долговых обязательств вкладчика перед любым кредитором. Они не могут быть изъяты по задолженностям по налогам, они защищены даже от конфискации имущества в рамках судебных приговоров.

За 2021 год, свыше 458,000 казахстанцев использовали пенсионные накопления на общую сумму свыше 1 трлн. 976 млрд. тенге через платформу [enpf-otbasy.kz](http://enpf-otbasy.kz) для улучшения жилищных условий и на оплату лечения. На сегодняшний день 233 тысяч казахстанцев стали собственниками жилья, еще около 105 тысяч погасили задолженность по ипотечным займам, свыше 34 тысяч казахстанцев пополнили вклад ЖСС для дальнейшего накопления и получения займа и около 86 тысяч использовали пенсионные излишки на лечение. Из них одна треть это - женщины (158,062 человека), а две трети - мужчины (300,535 человек).

Около 20,318 казахстанцев использовали свои единовременные пенсионные выплаты для получения ипотечного жилищного займа на вторичном рынке через АО "Отбасы банк". Остальные 4,274 казахстанцев предпочли покупку на первичном рынке жилья. Около 100 человек использовали пенсионные излишки для строительства, ремонта и рефинансирования.

За период с 2003 года и за 2021 год Банком выдано 357,186 займов на сумму 3,515.76 миллиарда тенге, с начала функционирования заключено 3,408.25 тысяч договоров, с договорной суммой 11,572.47 миллиарда тенге.

## **1 Введение (продолжение)**

За 2021 год Банком были внедрены следующие проекты для улучшения качества обслуживания и обеспечения широких слоев населения собственным жильем:

1. Утверждены условия кредитования женщин в рамках сотрудничества Банка с Азиатским банком развития.
2. Внедрена возможность частичного погашения займа через интернет-банкинг и мобильное приложение.
3. Внедрена возможность проведения предквалификации и приема кредитной заявки через видео сервис.
4. Утверждены условия программ кредитования молодежи "Елорда жастары" и "Жетісу жастары".
5. Внесены изменения в Перечень размеров тарифов (комиссионных сборов) по банковским услугам для физических лиц Банка, в части не взимания комиссии за досрочное изъятие средств единовременных пенсионных выплат со сберегательного счета.

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

На 31 декабря 2021 года Банк имеет 18 региональных филиалов и 19 центров обслуживания по Казахстану и 3 точки обслуживания по Казахстану (в 2020: 18 региональных филиалов и 20 центров обслуживания по Казахстану и 3 точки обслуживания).

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

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

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

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

## **1 Введение (продолжение)**

На 31 декабря 2021 года:

Рейтинговым агентством Moody's Банку присвоены следующие рейтинги:

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

Рейтинговым агентством Fitch Ratings Банку присвоены следующие рейтинги:

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

На 31 декабря 2020 года:

Рейтинговым агентством Moody's Банку присвоены следующие рейтинги:

- Долгосрочный рейтинг по депозитам в национальной валюте: Baa3 (Позитивный);
- Краткосрочный рейтинг по депозитам в национальной валюте: Prime-3 (Позитивный);
- Базовая оценка кредитоспособности (BCA): ba2 (Позитивный).

Рейтинговым агентством Fitch Банку присвоены следующие рейтинги:

- Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в национальной валюте: BBB-/Стабильный;
- Краткосрочный РДЭ в национальной валюте: F3/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**

В связи с тем, что Банк функционирует на территории Казахстана, деятельность Банка подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ и другое минеральное сырье, составляющие основную часть экспорта страны. Эти особенности также включают, но не ограничиваются существованием национальной валюты, не имеющей свободной конвертации за пределами страны, и низким уровнем ликвидности рынка ценных бумаг.

Уровень инфляции по итогам 2021 года составил - 8,4%. Цены на продовольственные товары повысились на 9,9%, непродовольственные – на 8,5%, платные услуги – на 6,5%, согласно данным Бюро национальной статистики.

На основании детального анализа ситуации во внешней и внутренней экономике, соответствия прогнозной динамики инфляции фактическим значениям, а также обновленных прогнозов основных макроэкономических показателей на среднесрочную перспективу 6 декабря 2021 года Комитет по денежно-кредитной политике Национального Банка Республики Казахстан принял решение оставить без изменений базовую ставку на уровне 9,75% годовых с процентным коридором +/- 1,0 п.п.

Согласно обзору финансового сектора Агентства, кредитная активность банков продолжает повышаться. Кредиты в экономике по состоянию на 1 января 2022 года составили 18,497.7 млрд. тенге, увеличившись за 2021 год на 26,5% (рост за декабрь 2021 года на 3,7%).

Совокупные активы банковского сектора за 2021 год увеличились на 20,7%, до 37,624 млрд. тенге (рост за декабрь 2021 года – 2,5%) в основном за счет роста требований к клиентам на 34,1%.

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

Кредиты физическим лицам увеличились за 2021 год на 42,7% до 10,738.8 млрд. тенге. Кредиты физическим лицам в национальной валюте за 2021 год увеличились на 43,2% до 10,719.3 млрд. тенге, кредиты в иностранной валюте снизились на 49,8% до 19,6 млрд. тенге. В декабре 2021 года физическим лицам было выдано 1,171.5 млрд. тенге, что на 4,4% больше по сравнению с ноябрем 2021 года. В результате продолжения льготных государственных жилищных программ, а также реализации механизма использования пенсионных накоплений граждан на улучшение жилищных условий, объем ипотечных займов по итогам 2021 года составил 3,322.1 млрд. тенге. В январе-декабре 2021 года на строительство жилья было направлено 2,436.1 млрд. тенге, что на 19.1% больше, чем в 2020 году. Основным источником финансирования жилищного строительства в январе-декабре 2021 года являются собственные средства застройщиков, удельный вес которых составляет 76,6%. В январе-декабре 2021 года общая площадь введенных в эксплуатацию жилых домов составила 17,075.8 тысяч. квадратных метров, из них индивидуальными застройщиками 7,150.4 тыс. квадратных метров. Средние фактические затраты на строительство 1 кв. метра жилья общей площади жилья в январе-декабре 2021 года выросли на 2,9%, из них в многоквартирных домах на 1,6% и построенных населением на 8,7%.

3 сентября 2021 года международное рейтинговое агентство S&P подтвердило суверенный кредитный рейтинг Республики Казахстан на уровне ВВВ-, прогноз "Стабильный". По оценке аналитиков S&P, ключевыми факторами, поддерживающими рейтинг Казахстана, являются устойчивые фискальные и внешние резервы. Аналитики S&P также отмечают, что режим плавающего обменного курса помог экономике адаптироваться к внешнему давлению, возникшему от нефтяного шока в 2020 году.

Возможность изъятия части пенсионных накоплений вызвала ажиотаж на рынке недвижимости как в части заключения сделок, так и в ценообразовании. Пик пришёлся на февраль — было изъято около 445 млрд. тенге, а по итогам месяца заключено рекордное количество сделок купли-продажи жилья на тот момент – 41,101 операция (+90.5 % по сравнению с январем). Рост сделок продолжился в следующие месяцы. За 11 месяцев 2021 года по данным Бюро национальной статистики, средняя цена на первичное жильё выросла на 14.4 %. Жильё на вторичном рынке подорожало более чем на 20 %.

В связи с продолжением ограничительных карантинных мер в Республике Казахстан, в целях обеспечения бесперебойного работы Банк продолжает обслуживание клиентов по депозитным и кредитным операциям посредством видео-сервиса и предварительному бронированию электронной очереди для обслуживания в отделениях Банка. Для сотрудников Центрального аппарата и филиала предоставляется возможность работы путем удаленного доступа к рабочему месту VDI.

В соответствии с Планом мероприятия по обеспечению непрерывности деятельности, связанного с коронавирусной инфекцией COVID-19, Банк выполняет предусмотренные меры по обеспечению непрерывности операционной деятельности, безопасности сотрудников Банка. Банк не участвовал и не получал государственные субсидии/помощь в связи с COVID-19.

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики

**Основы представления отчетности.** Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности ("МСФО") на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (Примечание 5).

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

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

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

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

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

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

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

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

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

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

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

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

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

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

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

**Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков.** Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов ("тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов" или "SPPI-тест"). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При проведении этой оценки Банк рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

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

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

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

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

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Банк применяет "трехэтапную" модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Корзине 1. Для финансовых активов Корзины 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев ("12-месячные ожидаемые кредитные убытки"). Если Банк идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Корзину 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена ("ожидаемые кредитные убытки за весь срок"). Описание порядка определения Банком значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 23. Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Корзину 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Пояснения в отношении определения Банком обесцененных активов и дефолта представлены в Примечании 23.

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

**Списание финансовых активов.** Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов. Списание представляет прекращение признания. Банк может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Банк пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

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

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



### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

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

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

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

**Средства в кредитных учреждениях.** Средства в кредитных учреждениях учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства контрагентам в виде авансовых платежей. Средства в кредитных учреждениях отражаются по амортизированной стоимости, если (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**Инвестиции в долговые ценные бумаги.** На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, чтобы значительно уменьшить учетное несоответствие.

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

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

**Инвестиции в долевые ценные бумаги.** Финансовые активы, которые соответствуют определению капитала с точки зрения эмитента, то есть инструменты, которые не содержат договорного обязательства о выплате денежных средств и свидетельствуют о наличии остаточной доли в чистых активах эмитента, рассматриваются Банком как инвестиции в долевые ценные бумаги. Инвестиции в долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда Банк безоговорочно выбирает отнесение долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании. Политика Банка заключается в отнесении долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В случае выбора оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход прибыли и убытки от переоценки справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, в том числе при выбытии. Убытки от обесценения и их восстановление, если таковое имеет место, не оцениваются отдельно от других изменений справедливой стоимости. Дивиденды по-прежнему признаются в составе прибыли и убытка, когда установлено право Банк на получение платежей, кроме случаев, когда они представляют собой возмещение инвестиций, а не доход на такие инвестиции.

**Кредиты и авансы клиентам.** Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения кредита клиента или предоставления кредита клиенту. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит кредиты и авансы клиентам к одной из следующих категорий оценки: (i) по амортизированной стоимости: кредиты, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и кредиты, которые не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, и (ii) по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не соответствуют критериям SPPI-теста или другим критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценочные резервы под обесценение определяются на основе прогнозных моделей ожидаемых кредитных убытков. В Примечании 23 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Банком прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

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

Жилищный заем предоставляется вкладчикам при условии накопления в течение 3-15 лет минимально необходимой суммы сбережений по договору о жилстройсбережениях. Минимальный срок накопления составляет 3 года, минимальный размер накоплений составляет 50% от суммы, необходимой для улучшения жилищных условий. Ставка вознаграждения по жилищному займу составляет от 2% до 5% годовых. Срок пользования жилищным займом составляет от 6 до 25 лет, в зависимости от выбранной тарифной программы Банка. Жилищный заем выдается на следующих условиях: i) накопление минимальной необходимой суммы сбережений; ii) достижение минимального значения оценочного показателя; iii) предоставление залогового обеспечения; iv) подтверждение платежеспособности заемщика.

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

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Предварительный жилищный заем выдается определенной категории клиентов в рамках государственных и региональных программ (Нурлы жер, Алматы жастары, Елорда жастары, Жетысу жастары, Бакытты Отбасы, Шанырак), а также рыночной программы Банка "Свой дом", программы "Корпоративный", программы "Обеспечение жильем военнослужащих и сотрудников СГО", "Умай".

Ставки вознаграждения по предварительному жилищному займу составляют от 2% до 12% годовых при накоплении/внесении сбережений от 10% до 50% от договорной суммы в зависимости от категории заемщика. В период пользования предварительным жилищным займом дальнейшее накопление сбережений осуществляется одновременно с погашением вознаграждения по предварительному жилищному займу (без оплаты основного долга). По истечении срока накопления выплачиваются накопленные сбережения и жилищный заем, который направляется на погашение предварительного жилищного займа. Срок предварительного жилищного займа составляет от 6 месяцев до 10 лет, в соответствии с Продуктовой линейкой Банка.

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

Займы клиентам, выданные по государственным программам по ставкам ниже рыночных отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании. Соответственно, при первоначальном признании займов полученных и займов, выданных по государственным программам, Банк применяет вышеописанные суждения при расчете справедливой стоимости займов, выданных по государственным программам. Последующая оценка полученных займов отражается по амортизированной стоимости путем использования средневзвешенной процентной ставки, определенной при первоначальном признании, в качестве эффективной ставки для данного инструмента.

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

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

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

**Основные средства.** Основные средства учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента. Улучшения арендованного имущества представляют собой изменения в арендованном имуществе, произведенные Банком в целях их приспособления для определенных потребностей и предпочтений, связанных с ее деятельностью. Для целей бухгалтерского учета улучшения, специально предназначенные для предполагаемого использования имущества Банка, квалифицируются как ее собственные активы.

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности от использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

**Амортизация.** Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам и активам в форме права пользования рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<u>Срок полезного использования, лет</u>
Здания	8 – 100
Транспортные средства	5 – 7
Офисное и компьютерное оборудование	2 – 10
Активы в форме права пользования	2-3
Прочие	3 – 20

Ликвидационная стоимость актива - это расчетная сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

**Нематериальные активы.** Нематериальные активы Банка, в основном, включают капитализированное программное обеспечение и лицензии. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Амортизация по нематериальным активам рассчитывается с использованием линейного метода в течение ожидаемого срока полезного использования активов:

	<u>Срок полезного использования, лет</u>
Лицензии	3-20
Программное обеспечения	1-14

Нематериальные активы с неопределенным сроком использования не амортизируются, а ежегодно проверяется на предмет обесценения.

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

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

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

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

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

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

На 31 декабря 2021 года Банк признал активы в форме права пользования в размере 553,103 тысяч тенге, а также соответствующее обязательство по аренде в размере 636,304 тысячи тенге в статье "Прочие финансовые обязательства" в Отчете о финансовом положении.

**Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи.** Долгосрочные активы отражаются в отчете о финансовом положении как "Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Долгосрочные активы, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Данные активы в целом оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Предназначенные для продажи основные средства не амортизируются.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Средства других кредитных учреждений.** Средства других кредитных учреждений отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав доходов или расходов от урегулирования задолженности.

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

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

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

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

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

Государственные субсидии признаются в составе прибыли или убытка на систематической основе в течение периодов, в которых Банк признает в качестве расходов соответствующие затраты, для компенсации которых предназначены средства субсидий.

**Налоги на прибыль.** В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые приняты или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы и экономия по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале. Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в отчете о финансовом положении. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Остатки отложенных налогов определяются с использованием ставок налогообложения, которые приняты или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы будут восстановлены или перенесенные налоговые убытки будут использованы.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Налоговые вычеты по арендным платежам относятся на амортизацию актива в форме права пользования, а процентные расходы – на обязательства по аренде. Таким образом, при первоначальном признании нового договора аренды, в котором Банк выступает арендатором, не возникают временные разницы.

Отложенные налоговые активы в отношении всех вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые суммы.

**Неопределенные налоговые позиции.** Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении позиций по налогу на прибыль, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка производится на основании толкования налогового законодательства, принятого или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода, а также любых известных постановлений суда или иных решений по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, признаются на основе наилучшей оценки руководством затрат, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

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

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

**Дополнительно оплаченный капитал.** Дополнительный оплаченный капитал представляет собой стоимость активов или услуг, переданных или оказанных Банку акционерами без размещения акций, либо переданных в счет будущих эмиссий акций. При первоначальном признании займы, полученные от взаимосвязанной стороны, по ставкам ниже рыночных, отражаются по справедливой стоимости в составе капитала как дополнительно оплаченный капитал за минусом налога на прибыль. Размер дополнительно оплаченного капитала в дальнейшем не пересматривается.

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

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

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

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

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

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

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон или участие в их организации, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка, или продажа компаний, полученные при совершении лежащих в их основе операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

**Взаимозачет.** Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

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

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.** Расходы на заработную плату, обязательные взносы в фонд социального медицинского страхования и фонд социального страхования, социальный налог, начисленные расходы на ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, добровольное медицинское страхование, премии и социальная помощь в денежной форме. Банк не имеет каких-либо правовых или обусловленных практикой обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

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



### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

**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 23.

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 23.

	31 декабря 2021 г.			31 декабря 2020 г.		
	Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению			Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению		
	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>						
<b>АКТИВЫ</b>						
Предоплата текущих налоговых обязательств	-	-	-	196,015	-	196,015
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Нематериальные активы	-	5,566,033	5,566,033	-	5,684,660	5,684,660
Основные средства	-	4,634,916	4,634,916	-	5,196,002	5,196,002
Активы в форме права пользования	-	553,103	553,103	-	266,230	266,230
Прочие активы	354,054	-	354,054	268,023	-	268,023
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	272,678	-	272,678	191,476	-	191,476
<b>Итого:</b>	<b>626,732</b>	<b>10,754,052</b>	<b>11,380,784</b>	<b>655,514</b>	<b>11,146,892</b>	<b>11,802,406</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Текущие обязательства по налогу на прибыль	92,900	-	92,900	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	(594,692)	25,709,138	25,114,446	(432,290)	18,757,180	18,324,890
Государственные субсидии	45,678,402	176,303,538	221,981,940	4,974,803	116,779,057	121,753,860
Прочие обязательства	2,681,864	-	2,681,864	2,009,583	-	2,009,583
<b>Итого:</b>	<b>47,858,474</b>	<b>202,012,676</b>	<b>249,871,150</b>	<b>6,552,096</b>	<b>135,536,237</b>	<b>142,088,333</b>

### 4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

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

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

**Оценка ожидаемых кредитных убытков.** Оценка ожидаемых кредитных убытков – количественная оценка, для получения которой используется та же методология оценки, модели и исходные данные, что и на 31 декабря 2021 года. 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 кредитным убытками и фактическими убытками по кредитам.

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

В 2021 году Банк проводил анализ макроэкономических переменных по состоянию на 1 июля 2021 года. По результатам анализа наличие связи между уровнем дефолта и макроэкономическими факторами не подтвердилось, в связи с этим макроэкономический фактор был утвержден на уровне 100% (что указывает на отсутствие влияния).

Банк не реже 1 раза в год осуществляет расчет минимального значения LGD (оценка потерь, возникающих при дефолте, используемая в расчете ожидаемых кредитных убытков). В мае 2021 года было утверждено снижение минимального LGD до 29% с прежнего значения 37%. Это послужило причиной единовременного снижения резервов на 1 383 млн. тенге по состоянию на 1 июня 2021 г.

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

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

Сумма задолженности, списанной или прощенной в 2021 году, составляет 122,6 млн. тенге (33 займа).

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

Если бы ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и авансам клиентам оценивались как ожидаемые кредитные убытки за весь срок (то есть включая те, которые на данный момент в Корзине 1 и оцениваются как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки), оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию за 31 декабря 2021 года был бы на 3,434,606 тысяч тенге больше. Все остальные факторы без изменений.

Если бы потери в случае дефолта (LGD) по обесцененным кредитам были бы 100%, то оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки увеличился бы на 3,858,309 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, жилищные займы, предварительные жилищные займы и промежуточные жилищные займы, предлагаемые населению, имеют ставку вознаграждения от 2% до 12%, по жилищным займам от 2% до 5%. Жилищные займы выдаются при условии наличия 50% накоплений от договорной суммы на сберегательном счете потенциального заемщика, при достижении оценочного показателя и соблюдении минимального срока накопления не менее трех лет. Промежуточные жилищные займы выдаются при условии досрочного накопления или одновременного внесения минимально необходимой суммы (не менее 50% от договорной суммы) с последующим кредитованием в пределах договорной суммы. Предварительный жилищный заем выдается без условия погашения основного долга до получения договорной суммы, остаток по которому погашается за счет договорной суммы. При этом ставка вознаграждения по накоплениям составляет 2%. Банк пришел к заключению, что и займы, и накопления являются уникальными и на рынке отсутствуют подобные продукты. Следовательно, цена операции, являясь действующей ценой для основного или наиболее выгодного рынка, не нуждается в последующей корректировке с учетом затрат по сделке.

Промежуточные и предварительные жилищные займы, выданные в рамках реализации программ и ставки по которым отличаются от рыночных, Банк корректирует справедливую стоимость по средневзвешенной ставке по действующим предварительным и промежуточным жилищным займам согласно Методике определения справедливой стоимости.

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

Банк разместил облигации на неорганизованном рынке, путем заключения двухстороннего договора о купле-продаже облигаций с Материнской компанией и АО "Каражанбасмунай" по цене ниже рыночной стоимости, которые были реализованы с дисконтом. Выпущенные в обращение облигации Банка первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке. Последующий учет осуществляется по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Детальное описание условия выпущенных долговых ценных бумаг приводится в Примечании 15.

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

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Финансовая отчетность за 2021 год**

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

(в тысячах казахстанских тенге)

Кредитор	Сумма договора	Примечание
Министерство финансов Республики Казахстан	12,200,000	Срок договора с 11.07.2012г. по 18.07.2023 г.; Номинальная ставка -1%; Рыночная ставка- 4,5656%, Сумма дисконта - 2,949,902; *Метод расчета <sup>1</sup> .
	8,000,000	Срок договора с 22.11.2017г. по 27.11.2037г.; Номинальная ставка -0,15%; Рыночная ставка- 9,4762%, Сумма дисконта - 5,266,234; *Метод расчета <sup>1</sup> .
	24,000,000	Срок договора с 16.03.2018 г. по 05.03.2038 г.; Номинальная ставка -0,15%; Рыночная ставка- 8,9601%, Сумма дисконта - 15,473,120; *Метод расчета <sup>1</sup> .
	15,000,000	Срок договора с 19.12.2018 г. по 20.12.2038 г.; Номинальная ставка -0,15%; Рыночная ставка- 8,1825%, Сумма дисконта - 9,333,966; *Метод расчета <sup>1</sup> .
	28,000,000	Срок договора с 06.03.2019 г. по 01.03.2039 г.; Номинальная ставка -0,15%; Рыночная ставка- 8,5157%, Сумма дисконта - 17,698,330; *Метод расчета <sup>1</sup> .
	50,000,000	Срок договора с 15.07.2019 г. по 12.07.2044 г.; Номинальная ставка -0,01%; Рыночная ставка 9,4056%; Сумма госсубсидии – 44,668,567; *Метод расчета <sup>1</sup> .
	14,000,000	Срок договора с 03.12.2019 г. по 03.12.2039 г.; Номинальная ставка -0,15%; Рыночная ставка - 8,1869%, Сумма дисконта - 8,713,488; *Метод расчета <sup>3</sup> .
	49,000,000	Срок договора с 28.05.2020 г. по 20.03.2045 г.; Номинальная ставка -0,01%; Рыночная ставка 13,38%; Сумма госсубсидии – 46,774,007; *Метод расчета <sup>3</sup> .
	10,000,000	Срок договора с 10.12.2020 г. по 10.12.2040 г.; Номинальная ставка -0,15%; Рыночная ставка - 11,83%, Сумма дисконта - 7,051,328; *Метод расчета <sup>3</sup> .
	50,000,000	Срок договора с 29.03.2021 г. по 25.03.2046 г.; Номинальная ставка -0,01%; Рыночная ставка - 11,1281%, Сумма госсубсидии – 46,378,062; *Метод расчета <sup>3</sup> .
	32,000,000	Срок договора с 05.04.2021 г. по 05.04.2041 г.; Номинальная ставка -0,15%; Рыночная ставка - 10,9001%, Сумма дисконта – 22,053,161; *Метод расчета <sup>3</sup> .
	20,000,000	Срок договора с 06.08.2021 г. по 20.07.2046 г.; Номинальная ставка -0,01%; Рыночная ставка - 10,2904%-10,4105%, Сумма госсубсидии – 18,222,200; *Метод расчета <sup>3</sup> .
Акимат города Алматы	993,624	Срок договора с 06.11.2017 г. по 15.11.2025 г.; Номинальная ставка -0,01%; Рыночная ставка - 9,0230%, Сумма дисконта - 398,409; *Метод расчета <sup>2</sup> .
	1,199,000	Срок договора с 30.07.2018 г. по 02.08.2026 г.; Номинальная ставка -0,01%; Рыночная ставка - 8,4304% - 9,2060%, Сумма дисконта – 467,383; *Метод расчета <sup>2</sup> .
	1,000,000	Срок договора с 27.03.2019 г. по 03.04.2044 г.; Номинальная ставка - 0,01%; Рыночная ставка 8,7015% - 8,7888%, Сумма госсубсидии – 734,142; *Метод расчета <sup>1</sup> .
	1,500,000	Срок договора с 26.06.2019 г. по 03.04.2044 г.; Номинальная ставка -0,01%; Рыночная ставка 8,741% - 8,7501%, Сумма госсубсидии – 1,310,998; *Метод расчета <sup>1</sup> .
	10,000,000	Срок договора с 12.06.2020 г. по 30.06.2045 г.; Номинальная ставка -0,01%; Рыночная ставка – 12,24% - 13,38%, Сумма дисконта – 8,877,163; *Метод расчета <sup>3</sup> .
	14,000,000	Срок договора с 05.03.2021 г. по 25.01.2046 г.; Номинальная ставка -0,01%; Рыночная ставка – 10,5119% - 10,7457%, Сумма дисконта – 9,710,412; *Метод расчета <sup>3</sup> .
	3,348,000	Срок договора с 30.07.2021 г. по 05.08.2046 г.; Номинальная ставка -0,01%; Рыночная ставка – 10,5684%, Сумма дисконта – 2,636,249; *Метод расчета <sup>3</sup> .

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

Кредитор	Сумма договора	Примечание
АО НУХ Байтерек (Материнская компания)	22,000,000	Срок договора с 25.03.2016 г. по 25.03.2036 г.; Номинальная ставка -0,15%; Рыночная ставка – 7,9694%, Сумма дисконта – 13,541,732; *Метод расчета <sup>2</sup> .
	90,000,000	Срок договора с 24.07.2020 г. по 27.07.2040 г.; Номинальная ставка -4,05%; Рыночная ставка 13,7%; Сумма госсубсидии – 57,747,025; *Метод расчета <sup>3</sup> .
	120,000,000	Срок договора с 09.04.2021 г. по 09.04.2041 г.; Номинальная ставка -4,05%; Рыночная ставка 10,99%; Сумма госсубсидии 65,367,488; *Метод расчета <sup>3</sup> .
Акимат г.Нур- Султан	80,000	Срок договора с 29.05.2020 г. по 29.05.2028 г.; Номинальная ставка -0,01%; Рыночная ставка – 13,8100%, Сумма дисконта – 58,789; *Метод расчета <sup>3</sup> .
	500,000,000	Срок договора с 11.10.2021 г. по 11.10.2029 г.; Номинальная ставка -0,15%; Рыночная ставка – 10,4401%, Сумма дисконта – 214,958; *Метод расчета <sup>3</sup> .
	200,000,000	Срок договора с 27.10.2021 г. по 05.11.2029 г.; Номинальная ставка -0,15%; Рыночная ставка – 10,4401%, Сумма дисконта – 58,789; *Метод расчета <sup>3</sup> .
АО "Каражанбас мунай"	1,316,432	Срок договора 16.11.2020 г по 16.11.2024 года; Номинальная ставка – 2%; Рыночная ставка – 11,54%. Сумма дисконта – 383,153; *Метод расчета <sup>3</sup> .
АОО "НИШ"	218,900	Срок договора 20.12.2020 г по 25.12.2028 года; Номинальная ставка – 0,01%; Рыночная ставка – 10,72% - 11,43%. Сумма дисконта – 123,747; *Метод расчета <sup>3</sup> .

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

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

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

\* Согласно Методике определения справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств АО "Отбасы Банк". Методика разработана в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Международными стандартами финансовой отчетности, Учетной политикой Банка, а также Общей методике по определению справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств Материнской компанией. В 2021 году Банк изменил свое суждение в части изменения 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**

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2021 года:

**Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты).** Поправка предоставляет арендаторам льготу в форме факультативного освобождения от оценки того, является ли уступка по аренде, связанная с COVID-19, модификацией аренды. Арендаторы могут выбрать вариант учета уступок по аренде таким образом, как если бы такие уступки не являлись модификацией аренды. Это практическое решение применяется только к уступкам по аренде, предоставленным непосредственно в связи с пандемией COVID-19, и только в случае выполнения всех следующих условий: изменение в арендных платежах приводит к пересмотру возмещения за аренду таким образом, что оно не будет превышать сумму возмещения за аренду непосредственно до изменения; любое уменьшение арендных платежей влияет только на платежи к уплате не позднее 30 июня 2021 г.; и отсутствие существенных изменений в других условиях аренды. 31 марта 2021 года в связи с продолжением пандемии Совет по МСФО опубликовал дополнительные поправки, включающие даты уступок с 30 июня 2021 г. по 30 июня 2022 г. (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 апреля 2021 года или после этой даты).

Данная поправка не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка в связи с тем, что у Банка не было льгот по аренде.

## 5 Переходы на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

**Реформа базовой процентной ставки (IBOR) – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты).** Поправки Этапа 2 направлены на решение вопросов, вытекающих из результатов внедрения реформ, в том числе касающихся замены одной базовой процентной ставки на альтернативную. Поправки касаются следующих областей:

- Порядок учета изменений в основе для определения договорных потоков денежных средств в результате реформы базовой процентной ставки (далее – "реформа IBOR"): В отношении инструментов, к которым применяется оценка по амортизированной стоимости, согласно поправкам, в качестве упрощения практического характера организации должны учитывать изменение в основе для определения договорных потоков денежных средств в результате реформы IBOR путем изменения эффективной процентной ставки с помощью руководства, содержащегося в пункте B5.4.5 МСФО (IFRS) 9. Следовательно, прибыль или убыток не подлежат незамедлительному признанию. Указанное упрощение практического характера применяется только к такому изменению и в той мере, в которой это необходимо непосредственно вследствие реформы IBOR, а новая основа экономически эквивалентна предыдущей основе. Страховщики, применяющие временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9, также должны применять такое же упрощение практического характера. В МСФО (IFRS) 16 также была внесена поправка, согласно которой арендаторы обязаны использовать аналогичное упрощение практического характера для учета модификаций договоров аренды, которые меняют основу для определения будущих арендных платежей в результате реформы IBOR.
- Дата окончания для освобождения по поправкам Этапа 1 для не определенных в договоре компонентов риска в отношениях хеджирования: В соответствии с поправками Этапа 2 организациям необходимо в перспективе прекратить применять освобождения Этапа 1 в отношении не определенных в договоре компонентов риска на более раннюю из двух дат: на дату внесения изменений в не определенных в договоре компонент риска или на дату прекращения отношений хеджирования. В поправках Этапа 1 не определена дата окончания в отношении компонентов риска.
- Дополнительные временные исключения из применения конкретных требований к учету хеджирования: Поправки Этапа 2 предусматривают дополнительное временное освобождение от применения установленных МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 особых требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые реформа IBOR оказывает прямое воздействие.
- Дополнительное раскрытие информации по МСФО (IFRS) 7, относящееся к реформе IBOR: В поправках устанавливаются требования к раскрытию следующей информации: (i) как организация управляет процессом перехода на альтернативные базовые ставки; ее прогресс и риски, вытекающие из этого перехода; (ii) количественная информация о производных и непроизводных финансовых инструментах, которым предстоит переход, в разбивке по существенным базовым процентным ставкам; и (iii) описание любых изменений в стратегии управления рисками в результате реформы IBOR.

В соответствии с данными поправками, изменения основы определения предусмотренных договором денежных потоков должны отражаться посредством корректировки эффективной процентной ставки. Прибыль или убыток не подлежат незамедлительному признанию. Аналогичное упрощение практического характера используется для обязательств по аренде. Такой пересмотр эффективной процентной ставки применим, только если изменение необходимо непосредственно вследствие реформы базовой процентной ставки, а новая основа экономически эквивалентна предыдущей основе. Если часть изменения или все изменение основы определения предусмотренных договором денежных потоков финансового актива и обязательства не соответствует отмеченным выше критериям, указанное упрощение практического характера сначала применяется к изменениям, требуемым реформой базовой процентной ставки, включая обновление эффективной процентной ставки инструмента. Все дополнительные изменения приводят к модификации или прекращению признания прибыли или убытка. Если модификация аренды осуществляется в дополнение к модификациям, требуемым реформой IBOR, стандартные требования МСФО (IFRS) 16 применяются ко всей модификации аренды, включая изменения, требуемые реформой IBOR.

Данная реформа не имеет влияния на финансовую отчетность Банка ввиду то что у Банка отсутствуют финансовые инструменты с плавающими процентными ставками.

## **6 Новые учетные положения**

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно.

- МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – "Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием" (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).
- Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).
- "Доход, полученный до начала целевого использования", "Обременительные договоры – Затраты на исполнение договора", "Ссылка на Концептуальные основы" – поправки с ограниченной сферой применения к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018-2020 годы – поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты).
- Поправка к МСФО (IAS) 8 "Определение бухгалтерских оценок" (выпущена 12 февраля 2021 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).
- Отложенные налоги, относящиеся к активам и обязательствам, возникающим из одной сделки – Поправка к МСФО (IAS) 12 (выпущена 7 мая 2021 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).
- Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 31 марта 2021 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 апреля 2021 года или после этой даты).

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

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Финансовая отчетность за 2021 год**

**7 Денежные средства и их эквиваленты**

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>31 декабря 2021 г.</b>	<b>31 декабря 2020 г.</b>
Остатки по счетам в НБ РК (кроме обязательных резервов)	495,033,497	62,261,558
Ноты НБ РК со сроком погашения менее трех месяцев	69,628,315	61,663,506
Обязательные резервы на счетах в НБ РК	21,889,749	9,030,015
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	4,582,581	2,850,498
Денежные средства в кассе	2,293,195	2,070,277
Текущие счета	1,257,484	145
Корреспондентские счета в других банках	383,903	383,415
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2,403)	(1,522)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>595,066,321</b>	<b>138,257,892</b>

С 2021 года Банк разместил временно свободные денежные средства, в том числе средства клиентов Банка в срочные вклады и ноты НБ РК.

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

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

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.



**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"  
Финансовая отчетность за 2021 год**

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

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 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	Текущие счета	Корреспондентские счета в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>						
- НБ РК (с рейтингом ВВВ-)	71,291,350	61,662,263	-	140	-	132,953,753
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	-	2,850,449	-	-	2,850,449
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	-	-	5	383,408	383,413
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты исключая наличные денежные средства</b>	<b>71,291,350</b>	<b>61,662,263</b>	<b>2,850,449</b>	<b>145</b>	<b>383,408</b>	<b>136,187,615</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Банка имелись ноты НБ РК сроком погашения менее трех месяцев на общую сумму 69,627,089 тысячи тенге (2020 год: 61,662,263 тысяч тенге), а также остатки по счетам в НБ РК, включая обязательные резервы в размере 516,922,154 тысячи тенге (2020 год: 71,291,350 тысяч тенге).

По сделкам "обратного репо", обеспечением выступают ценные бумаги АО "КазАгроФинанс" и АО ФНБ "Самрук Казына" со справедливой стоимостью 4,582,503 тысяч тенге (2020 год: 2,850,449 тысяч тенге).

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Балансовая стоимость "обратное репо"	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость "обратное репо"	Справедливая стоимость обеспечения
С кредитным рейтингом обеспечения от В- до ВВВ+	4,582,503	4,582,581	2,850,449	2,850,498
<b>Итого</b>	<b>4,582,503</b>	<b>4,582,581</b>	<b>2,850,449</b>	<b>2,850,498</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Банка было 2 банка-контрагента, кроме НБ РК (2020 год: 1 банк-контрагент). Совокупная сумма этих остатков составляла 383,896 тысяч тенге (2020 год: 383,408 тысяч тенге).

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

На 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Корзину 1. Переходов между стадиями в 2021 и 2020 годах не было. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 23.

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Финансовая отчетность за 2021 год**

**8 Инвестиции в долговые ценные бумаги**

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>31 декабря 2021 г.</b>	<b>31 декабря 2020 г.</b>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	102,853,035	127,381,358
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	84,024,132	104,829,094
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги</b>	<b>186,877,167</b>	<b>232,210,452</b>

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

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

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

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

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2020 года по категориям и классам оценки.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>Итого</b>
Государственные ценные бумаги			
Министерства Финансов РК	76,575,156	50,224,065	126,799,221
Ноты Национального Банка РК	-	43,574,846	43,574,846
Корпоративные облигации	13,825,081	11,058,483	24,883,564
Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений	20,179,198	-	20,179,198
Облигации международных финансовых организаций	17,112,585	-	17,112,585
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2020 г. (справедливая стоимость или валовая балансовая стоимость)</b>	<b>127,692,020</b>	<b>104,857,394</b>	<b>232,549,414</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(310,662)	(28,300)	(338,962)
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2020 г. (балансовая стоимость)</b>	<b>127,381,358</b>	<b>104,829,094</b>	<b>232,210,452</b>

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

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

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2021 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 23.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
<i>- Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК</i>		
рейтинг ВВВ-	56,386,067	76,575,156
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>56,386,067</b>	<b>76,575,156</b>
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(7,653)	(22,381)
<b>Балансовая стоимость (справедливая стоимость)</b>	<b>56,378,414</b>	<b>76,552,775</b>
<i>Корпоративные облигации</i>		
- рейтинг от ВВВ+ до ВВВ-	15,524,299	5,065,351
- рейтинг от ВВ+ до ВВ-	-	7,754,613
- рейтинг от В+ до В-	591,170	1,005,117
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>16,115,469</b>	<b>13,825,081</b>
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(34,060)	(212,448)
<b>Балансовая стоимость (справедливая стоимость)</b>	<b>16,081,409</b>	<b>13,612,633</b>
<i>Облигации международных финансовых организаций</i>		
- рейтинг AAA	3,228,195	5,393,515
- рейтинг ВВВ	8,730,903	11,719,070
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>11,959,098</b>	<b>17,112,585</b>
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(986)	(3,941)
<b>Балансовая стоимость (справедливая стоимость)</b>	<b>11,958,112</b>	<b>17,108,644</b>
<i>Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений</i>		
- рейтинг от ВВВ+ до ВВВ-	8,288,614	18,204,601
- рейтинг от ВВ+ до ВВ-	7,331,400	1,974,597
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>15,620,014</b>	<b>20,179,198</b>
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(78,533)	(71,892)
<b>Балансовая стоимость (справедливая стоимость)</b>	<b>15,541,481</b>	<b>20,107,306</b>
<i>Акимат г. Шымкент</i>		
- рейтинг ВВВ-	2,894,217	-
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>2,894,217</b>	-
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(598)	-
<b>Балансовая стоимость (справедливая стоимость)</b>	<b>2,893,619</b>	-

Валовая балансовая стоимость инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 декабря 2021 года составляла 102,974,865 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 127,692,020 тысяч тенге), оценочный резерв под кредитные убытки составлял 121,830 тысяч тенге (2020 год: 310,662 тысячи тенге). В течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года, не было переходов из одной корзины кредитного качества в другую.

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

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 декабря 2021 года включены в Корзину 1. Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не имеют обеспечения.

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

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

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2021 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 23. В таблице ниже балансовая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2021 года также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным активам.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>31 декабря 2021 г.</b>	<b>31 декабря 2020 г.</b>
<i>Ноты Национального Банка РК</i>		
Рейтинг BBB-	11,511,699	43,574,846
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>11,511,699</b>	<b>43,574,846</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1,138)	(3,274)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>11,510,561</b>	<b>43,571,572</b>
<i>Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК</i>		
Рейтинг BBB-	45,793,469	50,224,065
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>45,793,469</b>	<b>50,224,065</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(9,872)	(21,287)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>45,783,597</b>	<b>50,202,778</b>
<i>Корпоративные облигации</i>		
Рейтинг BBB	25,256,749	11,058,483
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>25,256,749</b>	<b>11,058,483</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(46,722)	(3,739)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>25,210,027</b>	<b>11,054,744</b>
<i>Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений</i>		
Рейтинг BBB	1,045,831	-
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>1,045,831</b>	-
Оценочный резерв под кредитные убытки	(592)	-
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>1,045,239</b>	-
<i>Облигации международных финансовых организаций</i>		
Рейтинг BBB	474,769	-
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>474,769</b>	-
Оценочный резерв под кредитные убытки	(61)	-
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>474,708</b>	-

Валовая балансовая стоимость инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости на 31 декабря 2021 года составляла 84,082,517 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 104,857,394 тысяч тенге), оценочный резерв под кредитные убытки составлял 58,385 тысяч тенге (2020 год: 28,300 тысяч тенге). В течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года, не было переходов из одной корзины кредитного качества в другую. Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости на 31 декабря 2021 года включены в Корзину 1.

На 31 декабря 2021 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не имеют обеспечения (2020 года: не имеют обеспечения).

**9 Кредиты и авансы клиентам**

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>31 декабря 2021 г.</b>	<b>31 декабря 2020 г.</b>
Промежуточные жилищные займы	964,640,025	480,327,089
Предварительные жилищные займы	687,558,140	481,631,483
Жилищные займы	357,098,761	365,184,539
За вычетом резерва под кредитные убытки	(9,970,415)	(7,461,986)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>1,999,326,511</b>	<b>1,319,681,125</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Банка было 10 крупнейших заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 94,426 тысяч тенге (2020 год: 90,000 тысяч тенге). Совокупная сумма этих кредитов составила 982,863 тысяч тенге (2020 год: 906,757 тысяч тенге), или 0,05% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2020: 0,07%). В 2021 году объем выданных промежуточных займов составил 91% по отношению к общей сумме выданных займов, в том числе за счет единовременных пенсионных выплат.

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>31 декабря 2021 г.</b>			<b>31 декабря 2020 г.</b>		
	<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>Оценочный резерв под кредитные убытки</b>	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>Оценочный резерв под кредитные убытки</b>	<b>Балансовая стоимость</b>
Промежуточные жилищные займы	964,640,025	(1,365,539)	<b>963,274,486</b>	480,327,089	(1,617,973)	<b>478,709,116</b>
Предварительные жилищные займы	687,558,140	(7,459,917)	<b>680,098,223</b>	481,631,483	(4,390,211)	<b>477,241,272</b>
Жилищные займы	357,098,761	(1,144,959)	<b>355,953,802</b>	365,184,539	(1,453,802)	<b>363,730,737</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>2,009,296,926</b>	<b>(9,970,415)</b>	<b>1,999,326,511</b>	<b>1,327,143,111</b>	<b>(7,461,986)</b>	<b>1,319,681,125</b>

Основными причинами уменьшения суммы оценочного резерва по промежуточным займам в 2021 году были: переход промежуточных займов на сумму около 204,5 млрд тенге в категорию жилищных, улучшение качества кредитов; в частности, чистый переток из второй стадии обесценения в первую составил около 35,6 млрд. Кроме того, около 80% портфеля промежуточных займов было выдано в 2021 году.

За 2021 год сумма расходов под оценочный резерв составил 2,541,097 тыс. тенге (2020 год: 5,323,208 тыс. тенге). По сравнению с 2020 годом расходы по оценочному резерву под кредитные убытки снизились, так как в 2020 году, по рекомендации Агентства, Банком были сформированы дополнительные провизии на общую сумму 3,111,386 тысяч тенге по займам, реструктурированным по причине не завершенного строительства ЖК "Багыстан".

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Финансовая отчетность за 2021 год**

**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.

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	Итого	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	Итого
	(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам)		(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам)	
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>								
<b>Промежуточные кредиты</b>								
<b>На 1 января 2021 г.</b>	<b>(218,911)</b>	<b>(532,031)</b>	<b>(867,031)</b>	<b>(1,617,973)</b>	<b>382,723,073</b>	<b>95,587,654</b>	<b>2,016,362</b>	<b>480,327,089</b>
<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)	77,486	(129,969)	-	(52,483)	(119,995,089)	119,995,089	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)	-	(1,258)	328,870	327,612	-	865,354	(865,354)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	218	2,373	(178,556)	(175,965)	(411,703)	(266,697)	678,400	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(19,596)	206,432	65,006	251,842	36,968,149	(36,794,714)	(173,435)	-
Вновь созданные или приобретенные	(508,592)	(106,680)	(173,492)	(788,764)	715,306,607	42,808,095	555,240	758,669,942
Частичное и полное погашение в течение периода	35,320	78,379	103,016	216,715	(94,504,146)	(108,615,819)	(541,551)	(203,661,516)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	2,263	193,757	49,458	245,478	-	-	-	-
Списания	-	-	23,383	23,383	-	-	(23,383)	(23,383)
Амортизация дисконта	-	-	-	-	(447,548)	(1,031,470)	(12,975)	(1,491,993)
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-	(141,060)	(380,032)	(997)	(522,089)
Перевод из предварительных и промежуточных займов	9,130	158,028	37,458	204,616	(13,448,442)	(55,162,712)	(46,871)	(68,658,025)
<b>Итого изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>(403,771)</b>	<b>401,062</b>	<b>255,143</b>	<b>252,434</b>	<b>523,326,768</b>	<b>(38,582,906)</b>	<b>(430,926)</b>	<b>484,312,936</b>
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>	<b>(622,682)</b>	<b>(130,969)</b>	<b>(611,888)</b>	<b>(1,365,539)</b>	<b>906,049,841</b>	<b>57,004,748</b>	<b>1,585,436</b>	<b>964,640,025</b>

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Финансовая отчетность за 2021 год**

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

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

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	Итого	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	Итого
	(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам)		(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам)	
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>								
<b>Предварительные кредиты</b>								
<b>На 1 января 2021 г.</b>	<b>(271,956)</b>	<b>(716,009)</b>	<b>(3,402,246)</b>	<b>(4,390,211)</b>	<b>380,415,166</b>	<b>96,117,398</b>	<b>5,098,919</b>	<b>481,631,483</b>
<i>Изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
<i>Перевод:</i>								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	181,796	(1,827,796)	-	(1,646,000)	(283,213,644)	283,213,644	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки на весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)	-	(152,253)	1,824	(150,429)	-	381,184	(381,184)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	974	9,561	(521,171)	(510,636)	(794,951)	(384,373)	1,179,324	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(10,569)	49,331	34,194	72,956	8,216,684	(8,134,195)	(82,489)	-
Вновь созданные или приобретенные	(182,093)	(1,104,034)	(829,569)	(2,115,696)	169,527,774	101,661,862	1,095,819	272,285,455
Частичное и полное погашение в течение периода	15,852	24,509	224,225	264,586	(20,342,070)	(21,187,771)	(758,362)	(42,288,203)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(23,678)	232,532	600,700	809,554	-	-	-	-
Списания	-	5,718	745	6,463	-	(5,718)	(745)	(6,463)
Амортизация дисконта	-	-	-	-	(762,345)	(5,516,300)	(25,467)	(6,304,112)
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-	(11,292)	(72,532)	83,248	(576)
Перевод из предварительных и промежуточных займов	229	35,018	164,249	199,496	(758,061)	(16,814,167)	(187,216)	(17,759,444)
<b>Итого изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>(17,489)</b>	<b>(2,727,414)</b>	<b>(324,803)</b>	<b>(3,069,706)</b>	<b>(128,137,905)</b>	<b>333,141,634</b>	<b>922,928</b>	<b>205,926,657</b>
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>	<b>(289,445)</b>	<b>(3,443,423)</b>	<b>(3,727,049)</b>	<b>(7,459,917)</b>	<b>252,277,261</b>	<b>429,259,032</b>	<b>6,021,847</b>	<b>687,558,140</b>



**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"  
Финансовая отчетность за 2021 год**

**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>	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	Итого	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	Итого
	(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по кредитно- обесце- ненным активам)		(ОКУ за весь срок от значитель- ного увеличения кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по кредитно- обесце- ненным активам)		
<b>Жилищные кредиты</b>								
<b>На 1 января 2021 г.</b>	<b>(264,496)</b>	<b>(422,821)</b>	<b>(766,485)</b>	<b>(1,453,802)</b>	<b>248,935,339</b>	<b>114,511,121</b>	<b>1,738,079</b>	<b>365,184,539</b>
<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)	7,193	(24,020)	-	(16,827)	(8,270,973)	8,270,973	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки на весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)	-	(1,158)	197,081	195,923	-	517,058	(517,058)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	451	2,817	(182,465)	(179,197)	(431,437)	(271,045)	702,482	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(14,741)	93,650	153,284	232,193	21,520,423	(21,107,683)	(412,740)	-
Вновь созданные или приобретенные	(59,183)	(23,812)	(14,152)	(97,147)	63,163,163	6,149,866	29,092	69,342,121
Частичное и полное погашение в течение периода	60,784	90,408	205,962	357,154	(116,271,282)	(46,743,890)	(645,737)	(163,660,909)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	39,271	92,879	68,653	200,803	-	-	-	-
Списания	-	20,053	-	20,053	-	(20,053)	-	(20,053)
Амортизация дисконта	-	-	-	-	(981)	16,901	240	16,160
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-	(123,650)	(58,262)	1,346	(180,566)
Перевод из предварительных и промежуточных займов	(9,359)	(193,046)	(201,707)	(404,112)	14,206,503	71,976,879	234,087	86,417,469
<b>Итого изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>24,416</b>	<b>57,771</b>	<b>226,656</b>	<b>308,843</b>	<b>(26,208,234)</b>	<b>18,730,744</b>	<b>(608,288)</b>	<b>(8,085,778)</b>
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>	<b>(240,080)</b>	<b>(365,050)</b>	<b>(539,829)</b>	<b>(1,144,959)</b>	<b>222,727,105</b>	<b>133,241,865</b>	<b>1,129,791</b>	<b>357,098,761</b>

## 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.

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	Итого	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	Итого
(в тысячах казахстанских тенге)	(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам)		(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам)	
<b>Промежуточные кредиты</b>								
На 1 января 2020 г.	(203,239)	(38,118)	(495,640)	(736,997)	355,252,577	9,571,689	1,043,021	365,867,287
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)	67,685	(211,855)	-	(144,170)	(116,293,131)	116,293,131	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	-	(668)	42,854	42,186	-	115,821	(115,821)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	641	4,485	(519,125)	(513,999)	(1,108,067)	(494,202)	1,602,269	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(1,314)	6,938	9,787	15,411	2,250,286	(2,223,835)	(26,451)	-
Вновь созданные или приобретенные	(105,280)	(467,951)	(42,115)	(615,346)	222,738,067	80,073,447	113,731	302,925,245
Частичное и полное погашение в течение периода	13,627	3,347	47,244	64,218	(57,784,861)	(62,275,011)	(489,551)	(120,549,423)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(9,187)	5,212	32,885	28,910	-	-	-	-
Списания	-	-	1,121	1,121	-	-	(1,121)	(1,121)
Амортизация дисконта	-	-	-	-	21,687	505,882	1,468	529,037
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-	(146,559)	(241,902)	15,031	(373,430)
Перевод из предварительных и промежуточных займов	18,156	166,579	55,958	240,693	(22,206,926)	(45,737,366)	(126,214)	(68,070,506)
<b>Итого изменения влияющие на оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>(15,672)</b>	<b>(493,913)</b>	<b>(371,391)</b>	<b>(880,976)</b>	<b>27,470,496</b>	<b>86,015,965</b>	<b>973,341</b>	<b>114,459,802</b>
На 31 декабря 2020 г.	(218,911)	(532,031)	(867,031)	(1,617,973)	382,723,073	95,587,654	2,016,362	480,327,089

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Финансовая отчетность за 2021 год**

**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.

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	Итого	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	Итого
	(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам)		(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам)	
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>								
<b>Предварительные кредиты</b>								
<b>На 1 января 2020 г.</b>	<b>(155,563)</b>	<b>(304,938)</b>	<b>(356,801)</b>	<b>(817,302)</b>	<b>267,026,821</b>	<b>72,675,739</b>	<b>746,785</b>	<b>340,449,345</b>
<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)	47,294	(447,627)	-	(400,333)	(76,995,141)	76,995,141	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки на весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)	-	(4,500)	91,459	86,959	-	242,182	(242,182)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	4,444	7,931	(3,241,829)	(3,229,454)	(3,777,600)	(1,021,979)	4,799,579	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(39,594)	169,580	11,524	141,510	44,088,568	(44,057,422)	(31,146)	-
Вновь созданные или приобретенные	(74,012)	(201,697)	(28,262)	(303,971)	155,085,576	24,065,690	52,272	179,203,538
Частичное и полное погашение в течение периода	4,799	12,220	33,705	50,724	(7,145,649)	(19,756,400)	(244,308)	(27,146,357)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(59,460)	16,908	4,383	(38,169)	-	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	-	-	2,368,219	936,802	8,547	3,313,568
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-	(5,215)	(42,866)	111,097	63,016
Перевод из предварительных и промежуточных займов	136	36,114	83,575	119,825	(230,413)	(13,919,489)	(101,725)	(14,251,627)
<b>Итого изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>(116,393)</b>	<b>(411,071)</b>	<b>(3,045,445)</b>	<b>(3,572,909)</b>	<b>113,388,345</b>	<b>23,441,659</b>	<b>4,352,134</b>	<b>141,182,138</b>
<b>На 31 декабря 2020 г.</b>	<b>(271,956)</b>	<b>(716,009)</b>	<b>(3402,246)</b>	<b>(4,390,211)</b>	<b>380,415,166</b>	<b>96,117,398</b>	<b>5,098,919</b>	<b>481,631,483</b>

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Финансовая отчетность за 2021 год**

**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.

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	Итого	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	Итого
(в тысячах казахстанских тенге)	(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам)		(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам)	
<b>Жилищные кредиты</b>								
<b>На 1 января 2020 г.</b>	<b>(186,973)</b>	<b>(123,887)</b>	<b>(267,897)</b>	<b>(578,757)</b>	<b>228,816,801</b>	<b>46,687,748</b>	<b>706,041</b>	<b>276,210,590</b>
<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)	16,710	(86,319)	-	(69,609)	(24,965,183)	24,965,183	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки на весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)	-	(1,233)	75,825	74,592	-	455,140	(455,140)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	719	3,730	(486,625)	(482,176)	(825,791)	(455,140)	1,280,931	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(4,822)	12,321	29,418	36,917	7,446,297	(7,366,789)	(79,508)	-
Вновь созданные или приобретенные	(65,330)	(28,716)	(34,628)	(128,674)	78,336,584	6911,811	93,605	85,342,000
Частичное и полное погашение в течение периода	18,691	14,092	41,255	74,038	(62,342,270)	(16,356,399)	(42,865)	(78,741,534)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(25,199)	-10,116	15,700	(19,615)	-	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	-	-	105,954	32,285	(5,535)	132,704
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-	(74,392)	(19,573)	12,611	(81,354)
Перевод из предварительных и промежуточных займов	(18,292)	(202,693)	(139,533)	(360,518)	22,437,339	59,656,855	227,939	82,322,133
<b>Итого изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>(77,523)</b>	<b>(298,934)</b>	<b>(498,588)</b>	<b>(875,045)</b>	<b>20,118,538</b>	<b>67,823,373</b>	<b>1032,038</b>	<b>88,973,949</b>
<b>На 31 декабря 2020 г.</b>	<b>(264,496)</b>	<b>(422,821)</b>	<b>(766,485)</b>	<b>(1,453,802)</b>	<b>248,935,339</b>	<b>114,511,121</b>	<b>1,738,079</b>	<b>365,184,539</b>

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Финансовая отчетность за 2021 год**

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

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов по состоянию на 31 декабря 2021 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>Корзина 1 12-мес. ОКУ</b>	<b>Корзина 2 Срочн. ОКУ</b>	<b>Корзина 3 Срочн. ОКУ</b>	<b>Итого</b>
<b>Промежуточные займы</b>	<b>905,427,159</b>	<b>56,873,778</b>	<b>973,549</b>	<b>963,274,486</b>
Непросроченные и необесцененные полностью обеспеченные:				
- LTV менее 25%	905,045,614	52,441,500	773,283	958,260,397
- LTV от 25% до 50%	5,826,122	281,871	3,445	6,111,438
- LTV от 51% до 75%	112,196,465	6,161,015	121,295	118,478,775
- LTV от 76% до 100%	701,602,652	41,493,315	525,594	743,621,561
- LTV более 100%	29,949,318	2,248,731	11,268	32,209,317
- беззалоговые	55,471,057	2,256,568	111,681	57,839,306
- с задержкой менее 30 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	1,004,227	3,544,402	88,285	4,636,914
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	708,448	12,152	720,600
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	308,913	71,291	380,204
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	230,225	230,225
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	54,973	54,973
- с задержкой свыше 360 дней	-	1,484	355,228	356,712
Оценочный резерв по кредитные убытки	<b>(622,682)</b>	<b>(130,969)</b>	<b>(611,888)</b>	<b>(1,365,539)</b>
<b>Предварительные займы</b>	<b>251,987,816</b>	<b>425,815,609</b>	<b>2,294,798</b>	<b>680,098,223</b>
Непросроченные и необесцененные полностью обеспеченные:				
- LTV менее 25%	252,056,976	421,339,857	5,536,492	678,933,325
- LTV от 25% до 50%	513,386	463,879	8,212	985,477
- LTV от 51% до 75%	24,166,247	25,723,438	72,837	49,962,522
- LTV от 76% до 100%	163,177,039	260,716,412	1,013,025	424,906,476
- LTV более 100%	39,242,362	114,731,724	226,133	154,200,219
- беззалоговые	24,957,647	19,704,404	4,216,285	48,878,336
- беззалоговые	295	-	-	295
- с задержкой менее 30 дней	220,285	6,301,343	20,456	6,542,084
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	1,205,101	-	1,205,101
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	412,731	871	413,602
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	206,517	206,517
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	36,658	36,658
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	220,853	220,853
Оценочный резерв по кредитные убытки	<b>(289,445)</b>	<b>(3,443,423)</b>	<b>(3,727,049)</b>	<b>(7,459,917)</b>
<b>Жилищные займы</b>	<b>222,487,024</b>	<b>132,876,816</b>	<b>589,962</b>	<b>355,953,802</b>
Непросроченные и необесцененные полностью обеспеченные:				
- LTV менее 25%	222,395,474	129,405,651	783,512	352,584,637
- LTV от 25% до 50%	69,888,735	25,834,643	432,711	96,156,089
- LTV от 51% до 75%	139,212,935	99,834,817	329,606	239,377,358
- LTV от 76% до 100%	13,152,228	3,629,748	21,195	16,803,171
- LTV более 100%	136,265	82,705	-	218,970
- LTV более 100%	3,103	23,040	-	26,143
- беззалоговые	2,208	698	-	2,906
- с задержкой менее 30 дней	331,630	2,995,483	50,264	3,377,377
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	605,454	28,925	634,379
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	235,278	13,447	248,725
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	168,147	168,147
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	45,073	45,073
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	40,423	40,423
Оценочный резерв по кредитные убытки	<b>(240,080)</b>	<b>(365,050)</b>	<b>(539,829)</b>	<b>(1,144,959)</b>
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>1,381,054,206</b>	<b>619,505,645</b>	<b>8,737,075</b>	<b>2,009,296,926</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1,152,207)	(3,939,442)	(4,878,766)	(9,970,415)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>1,379,901,999</b>	<b>615,566,203</b>	<b>3,858,309</b>	<b>1,999,326,511</b>

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Финансовая отчетность за 2021 год**

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

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>Корзина 1 12-мес. ОКУ</b>	<b>Корзина 2 Срочн. ОКУ</b>	<b>Корзина 3 Срочн. ОКУ</b>	<b>Итого</b>
<b>Промежуточные займы</b>	<b>382,504,162</b>	<b>95,055,623</b>	<b>1,149,331</b>	<b>478,709,116</b>
Непросроченные и необесцененные полностью обеспеченные:				
- LTV менее 25%	382,295,841	91,690,762	742,459	474,729,062
- LTV от 25% до 50%	1,403,533	365,777	5,253	1,774,563
- LTV от 51% до 75%	31,957,452	7,219,343	56,452	39,233,247
- LTV от 76% до 100%	306,396,276	73,162,719	563,278	380,122,273
- LTV более 100%	15,757,921	3,632,107	65,024	19,455,052
- беззалоговые	26,780,659	7,310,816	52,452	34,143,927
- с задержкой менее 30 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	427,232	2,952,713	22,666	3,402,611
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	648,902	23,793	672,695
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	295,277	14,371	309,648
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	603,115	603,115
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	33,628	33,628
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	576,330	576,330
Оценочный резерв по кредитным убыткам	(218,911)	(532,031)	(867,031)	(1,617,973)
<b>Предварительные займы</b>	<b>380,143,210</b>	<b>95,401,389</b>	<b>1,696,673</b>	<b>477,241,272</b>
Непросроченные и необесцененные полностью обеспеченные:				
- LTV менее 25%	380,014,935	90,145,459	4,474,265	474,634,659
- LTV от 25% до 50%	1,018,764	209,217	9,289	1,237,270
- LTV от 51% до 75%	17,772,747	2,840,034	29,319	20,642,100
- LTV от 76% до 100%	257,844,998	35,314,414	256,808	293,416,220
- LTV более 100%	83,679,565	49,805,597	118,251	133,603,413
- беззалоговые	19,698,571	1,976,197	4,060,598	25,735,366
- беззалоговые	290	-	-	290
- с задержкой менее 30 дней	400,231	4,748,709	37,766	5,186,706
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	845,378	43,319	888,697
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	377,852	-	377,852
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	182,072	182,072
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	42,788	42,788
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	318,709	318,709
Оценочный резерв по кредитным убыткам	(271,956)	(716,009)	(3,402,246)	(4,390,211)
<b>Жилищные займы</b>	<b>248,670,843</b>	<b>114,088,300</b>	<b>971,594</b>	<b>363,730,737</b>
Непросроченные и необесцененные полностью обеспеченные:				
- LTV менее 25%	248,457,010	111,027,403	1,128,782	360,613,195
- LTV от 25% до 50%	63,416,540	18,035,416	323,671	81,775,627
- LTV от 51% до 75%	165,078,871	87,878,621	719,383	253,676,875
- LTV от 76% до 100%	19,831,095	4,999,774	85,728	24,916,597
- LTV более 100%	96,983	37,611	-	134,594
- LTV более 100%	33,521	73,145	-	106,666
- беззалоговые	-	2,836	-	2,836
- с задержкой менее 30 дней	478,329	2,699,740	69,366	3,247,435
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	585,393	19,730	605,123
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	198,585	6,403	204,988
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	206,151	206,151
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	113,456	113,456
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	194,191	194,191
Оценочный резерв по кредитным убыткам	(264,496)	(422,821)	(766,485)	(1,453,802)
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>1,012,073,578</b>	<b>306,216,173</b>	<b>8,853,360</b>	<b>1,327,143,111</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(755,363)	(1,670,861)	(5,035,762)	(7,461,986)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>1,011,318,215</b>	<b>304,545,312</b>	<b>3,817,598</b>	<b>1,319,681,125</b>

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

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой в таблицах выше, приводится в Примечании 23.

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

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

Все кредиты были выданы физическим лицам.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2021 года:

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

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

Сумма вкладов, удерживаемых в качестве обеспечения по выданным кредитам по состоянию на 31 декабря 2021 года составила 700,746,174 тысяч тенге (2020 года: 385,858,999 тысяч тенге).

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Промежу- точные займы	Предваритель- ные займы	Жилищные займы	Итого
Необеспеченные кредиты	-	289	2,745	3,034
Кредиты, гарантированные другими физическими лицами	-	-	2,299,597	2,299,597
Кредиты, обеспеченные:				
- объектами жилой недвижимости	443,341,048	454,176,732	353,964,323	1,251,482,103
- земель	810,751	12,460	1,073,539	1,896,750
- другими объектами недвижимости	398,198	-	176,118	574,316
- денежными депозитами	33,753,366	22,860,552	23,036	56,636,954
- объектами жилой недвижимости, депозитами и гарантиями (многозалоговые)	122,503	191,239	-	313,742
Кредиты, обеспеченные прочими активами:	283,250	-	6,191,379	6,474,629
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>478,709,116</b>	<b>477,241,272</b>	<b>363,730,737</b>	<b>1,319,681,125</b>

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

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

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

В таблице ниже отражено воздействие обеспечения на обесцененные активы Корзины 3 по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Промежуточные жилищные займы	1,120,206	2,966,778	29,125	29,322
Предварительные жилищные займы	569,416	1,630,768	1,127,257	1,119,897
Жилищные займы	971,594	5,340,592	-	-



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

Справедливая стоимость залогового обеспечения в виде объектов недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем переоценки, проводимой раз в полгода. Переоценка в 2021 году была осуществлена силами работников Сектора залоговых рисков Департамента риск-менеджмента. Сумма по денежным вкладам вычитывалась из балансовой стоимости портфеля. Оценка справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам представлена в Приложении 26. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам раскрыт в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 29.

**10 Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы**

Ниже представлено движение по статьям основных средств и нематериальных активов:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Земля и Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого основные средства
Стоимость на 1 января 2020 г.	2,457,808	5,912,255	238,747	8,608,810
Накопленная амортизация	(434,249)	(3,336,586)	(78,305)	(3,849,140)
<b>Балансовая стоимость</b>				
<b>на 1 января 2020 г.</b>	<b>2,023,559</b>	<b>2,575,669</b>	<b>160,442</b>	<b>4,759,670</b>
Поступления за год	-	1,608,108	8,725	1,616,833
Выбытия	-	(68,961)	-	(68,961)
Амортизационные отчисления	(59,915)	(1,078,494)	(42,092)	(1,180,501)
Выбытия накопленной амортизации	-	68,961	-	68,961
<b>Балансовая стоимость</b>				
<b>на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>1,963,644</b>	<b>3,105,283</b>	<b>127,075</b>	<b>5,196,002</b>
Стоимость на 31 декабря 2020 г.	2,457,808	7,451,402	247,472	10,156,682
Накопленная амортизация	(494,164)	(4,346,119)	(120,397)	(4,960,680)
<b>Балансовая стоимость</b>				
<b>на 1 января 2021 г.</b>	<b>1,963,644</b>	<b>3,105,283</b>	<b>127,075</b>	<b>5,196,002</b>
Поступления за год		691,282		691,282
Перевод с долгосрочных активов, предназначенные для продажи	(81,202)	-	-	(81,202)
Выбытия	(23,957)	(24,104)	-	(48,061)
Прочее (основная стоимость)	-	(3,548)	-	(3,548)
Амортизационные отчисления	(47,794)	(1,076,917)	(42,906)	(1,167,617)
Выбытия накопленной амортизации	23,957	24,104	-	48,061
<b>Балансовая стоимость</b>				
<b>на 31 декабря 2021 г.</b>	<b>1,834,648</b>	<b>2,716,099</b>	<b>84,169</b>	<b>4,634,916</b>
Стоимость на 31 декабря 2021 г.	2,352,649	8,115,031	247,472	10,715,152
Накопленная амортизация	(518,001)	(5,398,932)	(163,303)	(6,080,236)
<b>Балансовая стоимость</b>				
<b>на 31 декабря 2021 г.</b>	<b>1,834,648</b>	<b>2,716,099</b>	<b>84,169</b>	<b>4,634,916</b>

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"  
 Финансовая отчетность за 2021 год

10 Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы (продолжение)

	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Самостоятельно разработанное программное обеспечение	Итого
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>			
Стоимость на 1 января 2020 г.	5,462,677	8,935	5,471,612
Накопленная амортизация	(1,588,459)	(8,935)	(1,597,394)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2020 г.</b>	<b>3,874,218</b>	<b>-</b>	<b>3,874,218</b>
Поступления за год	2,619,816	184,884	2,804,700
Выбытия	(129,846)	-	(129,846)
Амортизационные отчисления	(993,524)	(734)	(994,258)
Выбытия накопленной амортизации	129,846	-	129,846
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>5,500,510</b>	<b>184,150</b>	<b>5,684,660</b>
Стоимость на 31 декабря 2020 г.	7,952,647	193,819	8,146,466
Накопленная амортизация	(2,452,137)	(9,669)	(2,461,806)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2021 г.</b>	<b>5,500,510</b>	<b>184,150</b>	<b>5,684,660</b>
Поступления за год	1,136,930	44,253	1,181,183
Выбытия	(26,136)	-	(26,136)
Амортизационные отчисления	(1,260,715)	(39,095)	(1,299,810)
Выбытия накопленной амортизации	26,136	-	26,136
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.</b>	<b>5,376,725</b>	<b>189,308</b>	<b>5,566,033</b>
Стоимость на 31 декабря 2021 г.	9,063,441	238,072	9,301,513
Накопленная амортизация	(3,686,716)	(48,764)	(3,735,480)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.</b>	<b>5,376,725</b>	<b>189,308</b>	<b>5,566,033</b>

**10 Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы (продолжение)**

Банк арендует офисные помещения. Договоры аренды, как правило, заключаются на фиксированный срок до одного года.

Банком, договоры аренды заключенные сроком свыше одного года признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Банком в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды.

Анализ активов в форме права пользования по классу активов, являющихся предметом аренды, представлен ниже.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>Здания</b>	<b>Итого</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2020 г.</b>	<b>496,529</b>	<b>496,529</b>
Поступления	80,096	80,096
Амортизационные отчисления	(310,395)	(310,395)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>266,230</b>	<b>266,230</b>
Стоимость на 31 декабря 2020 г.	742,790	742,790
Накопленная амортизация	(476,560)	(476,560)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2021 г.</b>	<b>266,230</b>	<b>266,230</b>
Поступления	497,725	497,725
Амортизационные отчисления	(210,852)	(210,852)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.</b>	<b>553,103</b>	<b>553,103</b>
Стоимость на 31 декабря 2021 г.	1,240,515	1,240,515
Накопленная амортизация	(687,412)	(687,412)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.</b>	<b>553,103</b>	<b>553,103</b>

Процентные расходы по обязательствам по финансовой аренде составили 60,484 тысяч тенге (2020 год: 39,818 тысячи тенге).

Расходы по краткосрочной аренде включены в общие и административные расходы.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>2021 г.</b>	<b>2020 г.</b>
Расходы по краткосрочной аренде	760,950	637,952

Итого денежный отток по финансовой аренде за 2021 году составил без НДС 337,134 тысяч тенге (2020 год: 361,357 тысяч тенге).

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"  
Финансовая отчетность за 2021 год**

**11 Прочие финансовые активы и прочие активы**

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>31 декабря 2021 г.</b>	<b>31 декабря 2020 г.</b>
Требование к поставщикам платежных услуг	6,934,372	5,417,469
Требование к государству по возмещению премии по вкладам	4,496,382	-
Прочее	19,699	-
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>11,450,453</b>	<b>5,417,469</b>

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

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по банковской деятельности по качеству по состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>31 декабря 2021 г.</b>	<b>31 декабря 2020 г.</b>
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом от BBB- до BBB+	4,496,808	1,875
- с рейтингом от BB- до BB+	6,603,084	5,269,713
- с рейтингом от B- до B+	330,582	145,824
- нет рейтинга	19,979	57
<b>Итого дебиторская задолженность по банковской деятельности, непросроченная и необесцененная</b>	<b>11,450,453</b>	<b>5,417,469</b>

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>31 декабря 2021 г.</b>	<b>31 декабря 2020 г.</b>
Предоплата за услуги	231,632	192,855
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	63,381	5,608
Сырье и материалы	52,275	54,128
Прочее	10,916	17,040
За вычетом резерва под обесценение	(4,150)	(1,608)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>354,054</b>	<b>268,023</b>

## 12 Средства клиентов

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>31 декабря 2021 г.</b>	<b>31 декабря 2020 г.</b>
<b>Юридические лица</b>		
Текущие счета	140,603,363	40,648,577
Долгосрочные вклады	40,111	650
<b>Физические лица</b>		
Долгосрочные вклады	808,746,489	648,718,202
Текущие счета	248,292,865	22,432,867
<b>Средства клиентов</b>	<b>1,197,682,828</b>	<b>711,800,296</b>
Удерживаемые в качестве обеспечения по выданным кредитам	700,746,174	385,858,999
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>1,898,429,002</b>	<b>1,097,659,295</b>

На 31 декабря 2021 года средства клиентов в размере 141,018,046 тысяч тенге (7% от средств клиентов) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, из которых 140,589,549 тысяч тенге по средствам юридических и 428,497 тысяч тенге по средствам физических лиц. На 31 декабря 2020 года средства клиентов в размере 40,912,695 тысяч тенге (4% от средств клиентов) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, из которых 40,576,028 тысячи тенге по средствам юридических и 336,667 тысяч тенге по средствам физических лиц. Существенное увеличение баланса текущих счетов по юридическим лицам связано с текущей операционной деятельностью юридического лица.

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 27).

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

Учет и зачисление сумм премии государства на счета вкладчиков производится только после фактического их получения от государства.

Банк не несет обязательств перед вкладчиками, в случае если государство не перечислит на счета Банка государственную премию.

С 2 января 2021 года граждане Республики Казахстан имеют возможность использовать свои пенсионные накопления на цели, предусмотренные законодательством Республики Казахстан (улучшение жилищных условий, оплата лечения), путем перечисления их со специального текущего счета по их целевому назначению. В связи с чем, наблюдается значительное увеличение баланса по текущим счетам физических лиц.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 26. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

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

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Финансовая отчетность за 2021 год**

**13 Заемные средства**

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>31 декабря 2021 г.</b>	<b>31 декабря 2020 г.</b>
Министерство финансов Республики Казахстан	56,050,579	42,445,200
Азиатский Банк развития	8,632,743	-
Материнская компания	7,671,270	7,136,849
Акимат г.Алматы	6,083,975	3,070,888
Акимат г.Нур-Султан	366,343	31,797
АО "Назарбаев Интеллектуальные школы"	105,418	45,545
АО "Фонд Национального Благополучия"		
"Самрук-Казына"	-	14,883,776
<b>Итого заемные средства</b>	<b>78,910,328</b>	<b>67,614,055</b>

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

В феврале 2021 г. Банком получены средства первого транша от Азиатского Банка Развития в размере 8,400,000 тысяч тенге по Соглашению о займе на реализацию женской ипотеки.

На 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года все финансовые ковенанты в соответствии с требованиями Соглашения о займе с Азиатского Банка Развития соблюдаются.

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>Заемные средства</b>
<b>Остаток на 1 января 2020 г.</b>	<b>59,157,994</b>
Движение денежных средств по финансовой деятельности	69,187,000
Проценты уплаченные рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	(448,851)
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	(60,282,088)
<b>Остаток на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>67,614,055</b>
<b>Остаток на 1 января 2021 г.</b>	<b>67,614,055</b>
Движение денежных средств по финансовой деятельности	113,393,900
Проценты уплаченные рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	(956,703)
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	(101,140,924)
<b>Остаток на 31 декабря 2021 г.</b>	<b>78,910,328</b>

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории прочих заемных средств раскрыта в Примечании 26. Анализ процентных ставок прочих заемных средств раскрыт в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 29.

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"  
Финансовая отчетность за 2021 год**

**14 Прочие финансовые обязательства и прочие обязательства**

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>31 декабря 2021 г.</b>	<b>31 декабря 2020 г.</b>
Отложенный комиссионный доход	1,953,690	2,260,544
Начисленные комиссионные расходы	884,006	582,054
Прочие начисленные обязательства	874,440	422,574
Долгосрочная аренда	636,304	294,164
Транзитные счета	1,412	3,732
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>4,349,852</b>	<b>3,563,068</b>
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	1,233,330	930,753
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	852,592	646,912
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	478,596	353,406
Прочее	117,346	78,512
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>2,681,864</b>	<b>2,009,583</b>

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

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>Долгосрочная аренда</b>
<b>Остаток на 1 января 2020 г.</b>	<b>535,607</b>
Движение денежных средств	(361,357)
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	119,914
<b>Остаток на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>294,164</b>
<b>Остаток на 1 января 2021 г.</b>	<b>294,164</b>
Движение денежных средств	(337,134)
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	679,274
<b>Остаток на 31 декабря 2021 г.</b>	<b>636,304</b>

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"  
Финансовая отчетность за 2021 год**

**15 Выпущенные долговые ценные бумаги**

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>31 декабря 2021 г.</b>	<b>31 декабря 2020 г.</b>
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	191,456,190	113,680,020
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>191,456,190</b>	<b>113,680,020</b>

В течение 2021 года была произведена выплата полугодовых купонов в размере 14,199,469 тысяч тенге (2020 год: 7,581,660 тысяч тенге) по выпущенным долговым ценным бумагам Банка.

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

В апреле-мае 2021 года Банк разместил оставшуюся часть облигаций в рамках первой облигационной программы в количестве 20,000,000 штук на площадке АО "Казахстанская Фондовая Биржа" (организованный рынок), номинальной стоимостью 1,000 тенге, с датой погашения 17 июня 2026 года, ставкой купонного вознаграждения 10,27% годовых, с периодичностью выплаты купона 2 раза в год, для финансирования кредитно - инвестиционной деятельности Банка.

Дополнительно в апреле Банк разместил первый и третий выпуск облигаций в рамках второй облигационной программы Банка в количестве 30,000,000 штук и 90,000,000 штук соответственно, номинальной стоимостью 1,000 тенге, со сроком обращения 20 лет, ставкой купонного вознаграждения 4,05% годовых, с периодичностью выплаты купона 2 раза в год на неорганизованном рынке путем заключения Договора купли-продажи ценных бумаг с Материнской компанией, для предоставления промежуточных и предварительных жилищных займов в рамках реализации государственной программы "Шанырақ".

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>Долговые ценные бумаги</b>
<b>На 1 января 2020 года</b>	<b>78,650,059</b>
Движение денежных средств по финансовой деятельности	91,316,432
Проценты уплаченные, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	(7,581,660)
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	(48,704,811)
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>113,680,020</b>
<b>На 1 января 2021 года</b>	<b>113,680,020</b>
Движение денежных средств по финансовой деятельности	140,000,000
Проценты уплаченные, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	(14,199,469)
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	(48,024,361)
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>191,456,190</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк имел выпущенные долговые ценные бумаги, которые удерживали 17 контрагентов (2020 год: 5 контрагентов). Остаток выпущенных долговых ценных бумаг на 31 декабря 2021 года составляет 191,456,190 тысяч тенге (2020 год: 113,680,020 тысяч тенге).

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 26. Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами раскрыта в Примечании 29.



## 16 Государственные субсидии

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
<b>Остаток на начало года</b>	<b>121,753,860</b>	<b>33,893,322</b>
Государственная субсидия, полученная в рамках государственной программы "Бакытты Отбасы" от Правительства Республики Казахстан посредством получения займа (Примечание 13)	64,600,262	46,774,007
Государственная субсидия, полученная в рамках государственной программы "Шанырак" от Материнской компании посредством выпуска долговых ценных бумаг (Примечание 15)	65,367,487	-
Государственная субсидия, полученная в рамках государственной программы "Бакытты Отбасы" от местных исполнительных органов посредством получения займа (Примечание 13)	2,636,250	57,747,025
Использование государственной субсидии после выдачи кредитов клиентам Банка	(32,375,919)	(16,660,494)
<b>Итого государственные субсидии</b>	<b>221,981,940</b>	<b>121,753,860</b>

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

В течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года, государственные субсидии, переведенные в состав прибыли или убытка составили 32,375,919 тысячи тенге (в 2020 году: 16,660,494 тысяч тенге).

## 17 Акционерный капитал

<i>(в тысячах казахстанских тенге, за исключением количества акций)</i>	Акции (тыс. шт.)	Обыкновенные акции	Итого
<b>На 1 января 2020 г.</b>	<b>7,830</b>	<b>78,300,000</b>	<b>78,300,000</b>
Выпущенные новые акции	-	-	-
<b>На 31 декабря 2020 г.</b>	<b>7,830</b>	<b>78,300,000</b>	<b>78,300,000</b>
<b>На 1 января 2021 г.</b>	<b>7,830</b>	<b>78,300,000</b>	<b>78,300,000</b>
Выпущенные новые акции	-	-	-
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>	<b>7,830</b>	<b>78,300,000</b>	<b>78,300,000</b>

Согласно решения Материнской компании дивиденды за 2020 год не выплачивались.

18 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2021 г.	2020 г.
<b>Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>		
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	113,341,703	77,794,558
Средства в Национальном Банке Республики Казахстан	28,731,589	4,321,199
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	15,284,116	16,663,556
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10,699,618	10,805,425
Средства в кредитных учреждениях, оцениваемые по амортизированной стоимости	2,966,303	1,848,916
<b>Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>	<b>171,023,329</b>	<b>111,433,654</b>
<b>Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>		
Средства клиентов	(29,869,006)	(21,830,987)
- Физические лица	(23,544,928)	(17,258,287)
- Юридические лица	(6,324,078)	(4,572,700)
Выпущенные облигации	(17,777,413)	(9,426,881)
Заемные средства	(6,890,130)	(4,586,929)
<b>Итого процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>	<b>(54,536,549)</b>	<b>(35,844,797)</b>
<b>Прочие аналогичные расходы</b>		
Обязательства по аренде	(60,484)	(39,818)
<b>Итого процентные и аналогичные расходы</b>	<b>(54,597,033)</b>	<b>(35,884,615)</b>
<b>Чистая процентная маржа и аналогичные доходы</b>	<b>116,426,296</b>	<b>75,549,039</b>

Увеличение доходов по средствам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан связано с увеличением объема, размещаемых в Национальном Банке Республики Казахстана краткосрочных депозитов сроком от 1 до 7 дней.

Увеличение расходов по выпущенным облигациям связано за счет дополнительных выпусков и размещений облигаций Банка. Дополнительная эмиссия выпущенных и размещенных облигации направлено на кредитование участников программ Банка (Примечание 15).

Процентный доход включает процентные доходы в сумме 98,626 тысяч тенге (2020 год: 97,848 тысяча тенге), признанные по обесцененным неработающим кредитам клиентам.

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"  
 Финансовая отчетность за 2021 год

19 Комиссионные доходы и расходы

	2021 г.		2020 г.	
	Ипотечные/ Розничные банковские операции	Инвестицион- ные банковские операции	Ипотечные/ Розничные банковские операции	Инвестицион- ные банковские операции
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>				
<b>Комиссионные доходы</b>				
<i>Комиссионные доходы по финансовым инструментам, не относящимся к оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</i>				
Досрочное изъятие суммы денег со сберегательного счета	956,808	-	618,346	-
Переводные операции	541,921	-	309,729	-
Кассовые операции	114,822	-	338,098	-
Агентские услуги	111,501	-	68,004	-
Обслуживание юридических лиц	72,274	-	2,126	-
Уступка вклада	65,742	-	161,510	-
Прочее	55,598	-	40,540	-
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>1,918,666</b>	<b>-</b>	<b>1,538,353</b>	<b>-</b>
<b>Комиссионные расходы</b>				
<i>Комиссионные расходы по финансовым инструментам, не относящимся к оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>				
Агентские услуги	(5,235,384)	-	(5,320,133)	-
Переводные операции	(1,817,562)	-	(1,190,467)	(85,126)
Операции с ценными бумагами	-	(30,053)	-	(8,227)
Прочее	-	(28,095)	-	(33,279)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(7,052,946)</b>	<b>(58,148)</b>	<b>(6,510,600)</b>	<b>(126,632)</b>
<b>Чистый комиссионный расход</b>	<b>(5,134,280)</b>	<b>(58,148)</b>	<b>(4,972,247)</b>	<b>(126,632)</b>

**20 Прочие операционные доходы, за вычетом расходов**

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>2021 г.</b>	<b>2020 г.</b>
Расходы в виде взносов в АО "Казахстанский фонд гарантирования депозитов"	(2,057,517)	(1,503,403)
Чистый доход от неустойки (штраф, пеня)	139,008	41,876
Чистый прочий расход от банковской деятельности	14,654	1,362
Чистый прочий доход/(расход) от неосновной деятельности	(842)	(26,599)
Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	89	151
Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	-	(2,402)
Расходы от реализации запасов	-	(861)
(Резерв)/восстановление резерва созданного по дебиторской задолженности, не связанной с неосновной деятельностью	(2,880)	15
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>(1,907,488)</b>	<b>(1,489,861)</b>

**21 Административные расходы**

Административные и прочие операционные расходы, включают:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>2021 г.</b>	<b>2020 г.</b>
Расходы на содержание персонала	(11,850,529)	(10,455,994)
Ремонт и техническое оборудование	(2,201,227)	(1,533,370)
Амортизация основных средств	(1,499,535)	(1,490,896)
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(1,299,810)	(994,258)
Услуги связи	(1,281,569)	(805,609)
Прочее	(874,666)	(768,870)
Расходы по операционной аренде	(760,950)	(637,952)
Налоги, кроме подоходного налога	(653,863)	(692,592)
Рекламные и маркетинговые услуги	(538,816)	(320,135)
Расходы по аутсорсингу	(463,197)	(359,226)
Обучение сотрудников	(156,207)	(127,140)
Командировочные расходы	(140,399)	(74,840)
Консультационные услуги	(135,001)	(155,240)
Канцелярские и типографские расходы	(111,289)	(122,234)
Материалы	(87,689)	(88,232)
Расходы на содержание Совета директоров	(16,718)	(12,455)
Расходы на страхование	(15,725)	(14,300)
Транспортные услуги	(13,047)	(31,190)
Благотворительная и спонсорская помощь	-	(3,522)
<b>Административные и прочие операционные расходы</b>	<b>(22,100,237)</b>	<b>(18,688,055)</b>

## 22 Налог на прибыль

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2021 г.	2020 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	(11,302,320)	(2,383,691)
Экономия по отложенному налогообложению	1,226,540	1,152,767
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(10,075,780)</b>	<b>(1,230,924)</b>

Ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2020 год: 20%).

Увеличение в 2021 году эффективной ставки налогообложения связано с получением дохода от размещения вкладов Национальном Банке Республики Казахстан, за счет средств полученных от Правительства Республики Казахстан на реализацию государственной программы "Шанырақ", а также средств клиентов, полученных от Единого накопительного пенсионного фонда.

Эффективная ставка подоходного налога отличается от официальных ставок подоходного налога. Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2021 г.	2020 г.
Прибыль до налогообложения	75,830,603	33,015,007
Официальная ставка	20%	20%
<b>Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке</b>	<b>(15,166,121)</b>	<b>(6,603,001)</b>
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, по наивысшей и следующей за наивысшие категории листинга	5,200,440	5,534,967
Прочие необлагаемые/невыводимые доходы/расходы	(110,099)	(162,890)
<b>Расходы по подоходному налогу</b>	<b>(10,075,780)</b>	<b>(1,230,924)</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Республики Казахстан приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

## 22 Налог на прибыль (продолжение)

Ниже подробно представлены налоговые эффекты движения этих временных разниц.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	1 января 2020 г.	Восстанов- лено/(отнесено) в составе прибыли или убытка	Отнесено в состав капитала	31 декабря 2020 г.	Восстанов- лено/(отнесено) в составе прибыли или убытка	Отнесено в состав капитала	31 декабря 2021 г.
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>							
Кредиты и авансы клиентам	4,251,021	3,908,716	-	8,159,737	6,287,365	-	14,447,102
Государственные субсидии	6,778,664	17,572,108	-	24,350,772	20,045,645	-	44,396,417
Прочие обязательства	509,896	76,193	-	586,089	272,639	-	858,728
<b>Активы по отложенному налогу</b>	<b>11,539,581</b>	<b>21,557,017</b>	<b>-</b>	<b>33,096,598</b>	<b>26,605,649</b>	<b>-</b>	<b>59,702,247</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц</b>							
Засмные средства	(26,789,468)	(20,107,792)	(3,606,511)	(50,503,771)	(25,205,355)	(8,016,096)	(83,725,222)
Основные средства и нематериальные активы	(488,224)	(429,376)	-	(917,600)	97,048	-	(820,552)
Прочие активы	(133,035)	132,918	-	(117)	(270,802)	-	(270,919)
<b>Обязательства по отложенному налогу</b>	<b>(27,410,727)</b>	<b>(20,404,250)</b>	<b>(3,606,511)</b>	<b>(51,421,488)</b>	<b>(25,379,109)</b>	<b>(8,016,096)</b>	<b>(84,816,693)</b>
<b>Обязательство по отложенному налогу (чистое)</b>	<b>(15,871,146)</b>	<b>1,152,767</b>	<b>(3,606,511)</b>	<b>(18,324,890)</b>	<b>1,226,540</b>	<b>(8,016,096)</b>	<b>(25,114,446)</b>

Банк ожидает возмещение и погашение активов и обязательств по отложенному налогу в размере 594,692 тысяч тенге в течение не более чем двенадцати месяцев после окончания отчетного периода и – 25,709,138 тысяч тенге по истечении более чем двенадцати месяцев после окончания отчетного периода.

## 23 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.

### 23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

**Кредитный риск.** Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих финансовых операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Банк планирует в 2022 году валидировать модель оценки ожидаемых кредитных убытков с привлечением внешнего консультанта.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства (Примечание 27). Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих механизмов повышения качества кредита.

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

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

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

В Банке в целях реализации внутренней кредитной политики для принятия любых кредитных решений о кредитовании вкладчиков действуют следующие коллегиальные органы:

- Кредитный комитет Банка - постоянно действующий коллегиальный орган при Центральном аппарате Банка, основным назначением которого является реализация внутренней кредитной политики Банка, принятие любых кредитных решений о кредитовании вкладчиков Банка;
- Кредитный комитет филиала Банка – постоянно действующий коллегиальный орган при филиале Банка, основным назначением которого является осуществление внутренней кредитной политики Банка, принятие кредитных решений о кредитовании вкладчиков Банка в пределах установленных лимитов кредитования.
- Кредитный комитет ЦПР является постоянно действующим коллегиальным органом в Центральном аппарате Банка, осуществляющим внутреннюю кредитную политику Банка, основным назначением которого является принятие решений по кредитным заявкам клиентов Банка и предоставление посткредитного обслуживания займов, в банковском программном обеспечении, в котором осуществляются бизнес-процессы по предоставлению банковских услуг.

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

Задолженность на момент дефолта – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после завершения отчетного периода, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам. *Вероятность дефолта (PD)* – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. *Убыток в случае дефолта (LGD)* – оценка убытка, возникающего при дефолте, который рассчитывается как разница между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно LGD выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD).

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

Ожидаемые убытки дисконтируются до приведенной стоимости на конец отчетного периода. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку (ЭПС) по финансовому инструменту или ее приблизительную величину.

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

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

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

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

#### **Оценка ожидаемых кредитных убытков по займам**

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

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

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

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

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

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



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

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

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент переводится обратно в Корзину 1.

Ожидаемые кредитные убытки по приобретенным или созданным обесцененным финансовым активам всегда оцениваются за весь срок. Таким образом, Банк признает только кумулятивные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок.

Для оценки вероятности дефолта Банк определяет дефолт как ситуацию, в которой подверженность риску определяется:

- наличием просроченных платежей сроком более 90 календарных дней, либо наличием ожиданий Банка о том, что заемщик не имеет возможности произвести погашение задолженности перед Банком в полном объеме без предоставления ему льготных условий;
- приостановление начисления вознаграждения по займу в связи с ухудшением финансового состояния заемщика, смертью заемщика в случае отсутствия созаемщика по займу;
- списание части и/или всей суммы задолженности заемщика, которое было вызвано значительным увеличением кредитного риска с момента предоставления займа;
- отказ заемщика выполнить обязательства по займу вследствие недобросовестности (мошенничество);
- реструктуризация в связи с ухудшением финансового состояния заемщика (по рекомендации Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка по результатам проверки деятельности Банка, были внесены изменения в Методику расчета провизий (резервов) Банка в части отражения незавершенного/ несвоевременно завершенного строительства в качестве одного из признаков значительного ухудшения финансового состояния заемщика);
- подача иска о признании заемщика банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- обращение заемщика в суд, с заявлением о признании его банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Для раскрытия информации Банк привел определение дефолта в соответствии с определением обесцененных активов. Вышеуказанное определение дефолта применяется к займам.

### 23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По заемщикам, которым была предоставлена отсрочка по COVID-19, качество портфеля является приемлемым. Уровень NPL (90+) по ним составил – 0,17% от всего портфеля COVID-19, что не оказало существенного влияния на уровень созданных провизии.

Заем более не считается дефолтным, если просрочка платежей ликвидирована и/или если прошло более 12 месяцев с даты предоставления меры реструктуризации. Кредитно-обесцененный финансовый актив переходит в Корзину 2, при условии погашения заемщиком задолженности, которая приводит к снижению валовой балансовой стоимости финансового актива на дату формирования провизий (резервов) до уровня равной или ниже суммы задолженности на момент перехода финансового актива в категорию кредитно-обесцененных финансовых активов и в случае отсутствия на дату оценки событий, являющихся объективным подтверждением обесценения на основе признаков обесценения финансового актива.

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

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

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

Банк применяет следующие качественные критерии:

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

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

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

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

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

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

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

В течение 2021 года были проведены следующие мероприятия:

- в марте 2021 года в соответствии с актом АФР о результатах комплексной проверки деятельности Банка от 4 сентября 2020 года в статистику дефолтов, используемых для винтажного анализа, кроме займов с просрочкой более 90 дней были включены и все остальные триггеры обесценения, что привело к значительному увеличению уровня провизии и повлияло на группировку по Корзинам (в частности, значительный перевод кредитов из Корзины 1 в Корзину 2);

- в мае 2021 года, в соответствии с актом АФР о результатах комплексной проверки деятельности Банка от 4 сентября 2020 года, был доработан расчет ожидаемых кредитных убытков по Корзине 3. Расчет производится по потокам кэш-флоу и применяется сценарный подход (оптимистичный, базовый и пессимистичный сценарии); также согласно Методике расчета провизии (резервов) были пересмотрены и утверждены Решением Правления №72 от 6 мая 2021 года следующие показатели: минимальный LGD для Корзины 1 и Корзины 2 на уровне 29% (пункт 54) и минимальный ECL для Корзины 3 на уровне 29% (пункт 59). Снижение данных показателей с 37% до 29% повлияло на уменьшение объемов провизии на 1,383 млрд. тенге в мае 2021 года.

В течение отчетного периода значительных изменений в методах расчета или значительных допущениях не было.

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

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

## 23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Оценка ожидаемых кредитных убытков по прочим финансовым активам

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Контрактный срок погашения;
- Контрактная схема погашения задолженности.

### 23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

На отчетный период Банк оценивает существенное увеличение кредитного риска по каждому финансовому активу. В случае увеличения кредитного риска, Банк переводит актив в следующую Корзину. Банк определяет существенное увеличение кредитного риска на основе трехфакторного анализа:

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

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

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

В 2021 году Банк не проводил операции с иностранной валютой, за исключением приобретения иностранной валюты в рамках выполнения обязательств по заключенным административно-хозяйственным договорам. На 31 декабря 2021 года Банк не имел в портфеле финансовых инструментов, номинированных в иностранной валюте или стоимость которых напрямую зависит от курса иностранных валют. На 31 декабря 2021 года Банк имеет корреспондентские счета в других банках в иностранной валюте.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

	31 декабря 2021 г.			31 декабря 2020 г.		
	Монетарные финансовые активы	Монетарные финансовые обязательства	Нетто- позиция	Монетарные финансовые активы	Монетарные финансовые обязательства	Нетто- позиция
(в тысячах казахстанских тенге)						
Доллары США	376,813	-	376,813	350,090	-	350,090
Евро	71	-	71	22,485	-	22,485
Российские рубли	4,039	-	4,039	2,525	-	2,525
<b>Итого</b>	<b>380,923</b>	<b>-</b>	<b>380,923</b>	<b>375,100</b>	<b>-</b>	<b>375,100</b>

Приведенный выше анализ включает только монетарные активы и обязательства.

### 23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты Банка, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах казахстанских тенге)	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 20%	75,363	75,363	70,018	70,018
Ослабление доллара США на 20%	(75,363)	(75,363)	(70,018)	(70,018)
Укрепление евро на 20%	14	14	4,497	4,497
Ослабление евро на 20%	(14)	(14)	(4,497)	(4,497)
<b>Итого</b>	-	-	-	-

Риск был рассчитан только для монетарных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

**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 регуляционной основе.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней. По состоянию на 31 декабря 2021 года государственные ценные бумаги в Банке составляют –186,193,280 тысяч тенге (2020 год: 231,989,386 тысяч тенге).

(в тысячах казахстанских тенге)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>31 декабря 2021 г.</b>					
Итого финансовые активы	622,262,877	39,588,037	22,656,020	2,108,232,264	2,792,739,198
Итого финансовые обязательства	419,837,017	76,912,885	39,385,355	1,637,010,113	2,173,145,370
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2021 г.</b>	<b>202,425,860</b>	<b>(37,324,848)</b>	<b>(16,729,335)</b>	<b>471,222,151</b>	<b>619,593,828</b>
<b>31 декабря 2020 г.</b>					
Итого финансовые активы	145,143,135	79,039,963	26,981,398	1,445,203,992	1,696,368,488
Итого финансовые обязательства	82,756,783	136,655,227	151,284,254	911,812,176	1,282,508,440
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>62,386,352</b>	<b>(57,615,264)</b>	<b>(124,302,856)</b>	<b>533,391,816</b>	<b>413,860,048</b>

### 23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

На 31 декабря 2021 года чистый разрыв на сроках до 6 месяцев и до 12 месяцев возник за счет наличия депозитов на периодах в размере 77 миллиардов тенге (до 6 месяцев) и 39 миллиардов тенге (до 12 месяцев).

На 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года активы с плавающей ставкой вознаграждения отсутствуют. Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. Все финансовые инструменты деноминированы в казахстанских тенге, за исключением средств на корреспондентских счетах в других банках в иностранной валюте.

В таблице ниже представлены средние эффективные процентные ставки (ЭПС) по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года:

(% в год)	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
<b>Активы</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	8.45%	8.17%
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8.93%	8.39%
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9.32%	9.46%
Кредиты и авансы клиентам	7.04%	6.82%
<b>Обязательства</b>		
Средства клиентов физических лиц	1.98%	1.96%
Средства корпоративных клиентов	7.00%	7.00%
Заемные средства от Правительства РК	10.18%	9.83%
Заемные средства от Самрук-Казына	-	4.72%
Заемные средства от НУХ Байтерек	7.97%	7.97%
Заемные средства от Акимата г.Алматы	11.06%	11.58%
Заемные средства от Акимата г.Нур-Султан	10.79%	13.81%
Заемные средства от Азиатского Банка развития	10.68%	-
Заемные средства от АОО "Назарбаев Интеллектуальные школы"	11.04%	11.43%
Выпущенные облигации	11.46%	11.87%

**Прочий ценовой риск.** В 2021 году 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 (2021 год: существенное воздействие отсутствовало).

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Финансовая отчетность за 2021 год**

**23 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Концентрация географического риска.** Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2021 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>Казахстан</b>	<b>Россия</b>	<b>Другие страны</b>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	595,066,321	-	-	595,066,321
Средства в кредитных учреждениях	17,000	-	-	17,000
Кредиты и авансы клиентам	1,999,306,151	20,360	-	1,999,326,511
Инвестиции в долговые ценные бумаги	174,444,347	-	12,432,820	186,877,167
Инвестиции в долевые ценные бумаги	1,747	-	-	1,747
Прочие финансовые активы	11,450,453	-	-	11,450,453
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>2,780,286,019</b>	<b>20,360</b>	<b>12,432,820</b>	<b>2,792,739,199</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства клиентов	1,898,417,021	9,136	2,845	1,898,429,002
Заемные средства	78,910,328	-	-	78,910,328
Выпущенные долговые ценные бумаги	191,456,190	-	-	191,456,190
Прочие финансовые обязательства	4,336,259	234	13,359	4,349,852
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>2,173,119,798</b>	<b>9,370</b>	<b>16,204</b>	<b>2,173,145,372</b>
<b>Чистая позиция по финансовым активам и обязательствам</b>	<b>607,166,221</b>	<b>10,990</b>	<b>12,416,616</b>	<b>619,593,827</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>32,357,889</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>32,357,889</b>

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



### 23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Казахстан	Россия	Другие страны	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	138,257,892	-	-	138,257,892
Средства в кредитных учреждениях	17,000	-	-	17,000
Кредиты и авансы клиентам	1,319,668,636	12,489	-	1,319,681,125
Инвестиции в долговые ценные бумаги	215,101,808	-	17,108,644	232,210,452
Инвестиции в долевые ценные бумаги	1,747	-	-	1,747
Прочие финансовые активы	5,417,469	-	-	5,417,469
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>1,678,464,552</b>	<b>12,489</b>	<b>17,108,644</b>	<b>1,695,585,685</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства клиентов	1,097,640,563	7,572	11,160	1,097,659,295
Заемные средства	67,614,055	-	-	67,614,055
Выпущенные долговые ценные бумаги	113,680,020	-	-	113,680,020
Прочие финансовые обязательства	3,562,432	224	412	3,563,068
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>1,282,497,070</b>	<b>7,796</b>	<b>11,572</b>	<b>1,282,516,438</b>
<b>Чистая позиция по финансовым активам и обязательствам</b>	<b>395,967,482</b>	<b>4,693</b>	<b>17,097,072</b>	<b>413,069,247</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>30,694,775</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>30,694,775</b>

**Концентрация прочих рисков.** Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов (Примечания 9). У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года.

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

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.

### 23 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 Национального банка Республики Казахстан. Эти нормативы включают:

- Коэффициент текущей ликвидности (k4), который рассчитывается как отношение среднемесячных высоколиквидных активов банка к среднемесячному размеру обязательств до востребования с учетом начисленного вознаграждения. На 31 декабря 2021 года, данный коэффициент составил 1.503 (2020 год: 3.381);
- Коэффициент срочной ликвидности (k4-1), который рассчитывается как отношение среднемесячного размера высоколиквидных активов к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до семи дней включительно. На 31 декабря 2021 года, данный коэффициент составил 125.672 (2020 год: 76.716);
- Коэффициент срочной ликвидности (k4-2), который рассчитывается как отношение среднемесячного размера ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно. На 31 декабря 2021 года, данный коэффициент составил 27.368 (2020 год: 22.446);
- Коэффициент срочной ликвидности (k4-3), который рассчитывается как отношение среднемесячного размера ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно. На 31 декабря 2021 года, данный коэффициент составил 10.574 (2020 год: 8.912).

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

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

Приведенная на следующей странице таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют предусмотренные договором денежные потоки, включая валовую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), валовую сумму обязательств по предоставлению займов, а также финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам и финансовым активам отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

### 23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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 не востребуемыми или прекращенными до окончания срока их действия.

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Финансовая отчетность за 2021 год**

**23 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>До востре- бования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>От 12 месяцев до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	169,165,863	10,868,981	-	-	-	180,034,844
Кредиты и авансы клиентам	184,852	4,604,534	11,051,213	376,917,069	1,636,890,317	2,029,647,985
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,070,404	23,301,486	16,433,041	71,754,480	14,056,969	127,616,381
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	40,834,027	-	11,011,432	43,497,726	95,343,185
Прочие финансовые активы	5,417,469	-	-	-	-	5,417,469
<b>Итого активы</b>	<b>176,838,588</b>	<b>79,609,028</b>	<b>27,484,254</b>	<b>459,682,981</b>	<b>1,694,445,012</b>	<b>2,438,059,864</b>
<b>Обязательства</b>						
Заемные средства	5,007,903	47,264	10,235,312	13,505,624	237,345,220	266,141,323
Выпущенные облигации	-	-	2,513,058	-	325,080,405	327,593,463
Средства клиентов	74,221,982	137,678,992	141,067,860	242,557,460	641,563,917	1,237,090,211
Прочие финансовые обязательства	3,555,070	-	-	-	-	3,555,070
<b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам</b>	<b>82,784,955</b>	<b>137,726,256</b>	<b>153,816,230</b>	<b>256,063,084</b>	<b>1,203,989,542</b>	<b>1,834,380,067</b>
<b>Условные обязательства</b>						
Безотзывные обязательства по предоставлению кредитов	3,069,478	15,347,387	12,277,910	-	-	30,694,775

### 23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>На 31 декабря 2021 года</b>						
Финансовые активы	723,706,176	17,581,306	14,584,327	353,907,558	1,682,959,831	2,792,739,198
Финансовые обязательства	419,837,017	76,912,885	39,385,355	461,996,109	1,175,014,004	2,173,145,370
<b>Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения</b>	<b>303,869,159</b>	<b>(59,331,579)</b>	<b>(24,801,028)</b>	<b>(108,088,551)</b>	<b>507,945,827</b>	<b>619,593,828</b>
<b>Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения</b>	<b>303,869,159</b>	<b>244,537,580</b>	<b>219,736,552</b>	<b>111,648,001</b>	<b>619,593,828</b>	<b>-</b>
<b>На 31 декабря 2020 года</b>						
Финансовые активы	303,606,962	20,759,640	22,941,841	352,125,055	996,917,991	1,696,351,489
Финансовые обязательства	82,756,783	136,655,227	151,284,254	241,898,298	669,913,878	1,282,508,440
<b>Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения</b>	<b>220,850,179</b>	<b>(115,895,587)</b>	<b>(128,342,413)</b>	<b>110,226,757</b>	<b>327,004,113</b>	<b>413,843,049</b>
<b>Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения</b>	<b>220,850,179</b>	<b>104,954,592</b>	<b>(23,387,821)</b>	<b>86,838,936</b>	<b>413,843,049</b>	<b>-</b>

Чистый разрыв на сроках до 6 месяцев, до 12 месяцев и до 5 лет возник за счет наличия депозитов на периодах в размере 77 миллиардов тенге (до 6 месяцев), 39 миллиардов тенге (до 12 месяцев) и 408 миллиардов тенге (до 5 лет).

Весь портфель торговых 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.

## 24 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Национальным Банком Республики Казахстан; (ii) обеспечение способности Банка сохранять непрерывность деятельности; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала. Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

*Коэффициент достаточности капитала, установленный уполномоченным органом.* С 1 января 2018 года НБ РК требует от Банка поддерживать коэффициент достаточности капитала k1 в размере 5.5%, k1-2 в размере 6.5% и k2 в размере 8% от активов и условных и возможных требований и обязательств, и операционного риска, согласно правилам, утвержденным Национальным Банком Республики Казахстан.

*Расчеты коэффициентов достаточности капитала, согласно правилам, утвержденным НБ РК:*

- Коэффициент достаточности основного капитала k1 равен отношению основного капитала к сумме активов и условных и возможных требований, и обязательств, взвешенных с учётом риска и операционного риска;
- Коэффициент достаточности капитала первого уровня k1-2 равен отношению капитала первого уровня к сумме активов и условных и возможных требований, и обязательств, взвешенных с учётом риска и операционного риска;
- Коэффициент достаточности собственного капитала k2 равен отношению собственного капитала к сумме активов и условных и возможных требований, и обязательств, взвешенных с учётом риска и операционного риска.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года коэффициент достаточности капитала Банка превышал нормативный минимум.

На 31 декабря 2021 и 31 декабря 2020 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями НБ РК составил:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>2021 г.</b>	<b>2020 г.</b>
Капитал 1 уровня	375,415,598	276,787,999
Капитал 2 уровня	-	-
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>375,415,598</b>	<b>276,787,999</b>
Активы и условные и возможные требования и обязательства, взвешенные с учётом риска	1,052,202,098	727,072,554
Операционный риск	31,972,978	31,972,978
Коэффициент достаточности собственного капитала k1	34,60%	36,50%
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-2	34,60%	36,50%
Коэффициент достаточности собственного капитала k2	34,60%	36,50%

## 25 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.

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

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

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

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим	Ипотечные/ Розничные банковские операции	Инвестиционные банковские операции	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	<u>7</u>	-	595,066,321	595,066,321
Средства в кредитных учреждениях		-	17,000	17,000
Кредиты и авансы клиентам	<u>9</u>	1,999,326,511		1,999,326,511
Инвестиции в долговые ценные бумаги	<u>8</u>	-	186,877,167	186,877,167
Инвестиции в долевыe ценные бумаги	<u>8</u>	-	1,747	1,747
Прочие финансовые активы	<u>11</u>	11,450,453	-	11,450,453
<b>Итого активы отчетных сегментов</b>		<b>2,010,776,964</b>	<b>781,962,235</b>	<b>2,792,739,199</b>
Средства клиентов	<u>12</u>	1,898,429,002	-	1,898,429,002
Заемные средства	<u>13</u>	78,910,328	-	78,910,328
Выпущенные долговые ценные бумаги	<u>15</u>	191,456,190	-	191,456,190
Государственные субсидии	<u>16</u>	221,981,940	-	221,981,940
Прочие финансовые обязательства	<u>14</u>	4,349,852	-	4,349,852
<b>Итого обязательства отчетных сегментов</b>		<b>2,395,127,312</b>	<b>-</b>	<b>2,395,127,312</b>
Капитальные затраты		-	(1,155,941)	(1,155,941)

25 Сегментный анализ (продолжение)

Капитальные затраты представляют собой приобретение основных средств.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Ипотечные/ Розничные банковские операции	Инвестиционные банковские операции	Итого
<b>2021г.:</b>			
<b>Доходы сегментов</b>			
Процентные доходы по кредитам клиентам	113,341,703	-	113,341,703
Процентные доходы от ценных бумаг и средств в Национальном Банке Республики Казахстан и в других кредитных учреждениях	-	57,681,626	57,681,626
Процентные расходы по средствам клиентов	(29,869,006)	-	(29,869,006)
Процентный расход по выпущенным облигациям	(17,777,413)	-	(17,777,413)
Процентные расходы по заемным средствам	(6,890,130)	-	(6,890,130)
Процентный расход по прочим финансовым обязательствам	(60,484)	-	(60,484)
Доходы от госсубсидии	32,375,919	-	32,375,919
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>91,120,589</b>	<b>57,681,626</b>	<b>148,802,215</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2,541,097)	134,850	(2,406,247)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки</b>	<b>88,579,492</b>	<b>57,816,476</b>	<b>146,395,968</b>
Комиссионные доходы	1,918,666	-	1,918,666
Комиссионные расходы	(6,894,243)	(216,851)	(7,111,094)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных	(41,393,980)	-	(41,393,980)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	-	19,587	19,587
Прочие (расходы)/доходы	(2,070,589)	9,181	(2,061,408)
Административные расходы	-	(22,100,237)	(22,100,237)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>40,139,346</b>	<b>35,528,156</b>	<b>75,667,502</b>



**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Финансовая отчетность за 2021 год**

**25 Сегментный анализ (продолжение)**

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>Прим</b>	<b>Ипотечные/ Розничные банковские операции</b>	<b>Инвестиционные банковские операции</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства и их эквиваленты	<u>7</u>	-	138,257,892	138,257,892
Средства в кредитных учреждениях		-	17,000	17,000
Кредиты и авансы клиентам	<u>9</u>	1,319,681,125	-	1,319,681,125
Инвестиции в долговые ценные бумаги	<u>8</u>	-	232,210,452	232,210,452
Инвестиции в долевые ценные бумаги	<u>8</u>	-	1,747	1,747
<b>Итого активы отчетных сегментов</b>		<b>1,319,681,125</b>	<b>370,487,091</b>	<b>1,690,168,216</b>
Средства клиентов	<u>12</u>	1,097,659,295	-	1,097,659,295
Заемные средства	<u>13</u>	67,614,055	-	67,614,055
Выпущенные долговые ценные бумаги	<u>15</u>	113,680,020	-	113,680,020
Государственные субсидии	<u>16</u>	121,753,860	-	121,753,860
Прочие финансовые обязательства	<u>14</u>	3,563,068	-	3,563,068
<b>Итого обязательства отчетных сегментов</b>		<b>1,404,270,298</b>	<b>-</b>	<b>1,404,270,298</b>
<b>Капитальные затраты</b>		<b>-</b>	<b>(1,676,391)</b>	<b>(1,676,391)</b>

25 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>Ипотечные/ Розничные банковские операции</b>	<b>Инвестиционные банковские операции</b>	<b>Итого</b>
<b>2020 г:</b>			
<b>Доходы сегментов</b>			
Процентные доходы по кредитам клиентам	77,794,558	-	77,794,558
Процентные доходы от ценных бумаг и средств в Национальном Банке Республики Казахстан и в других банках	-	33,639,096	33,639,096
Процентные расходы по средствам клиентов	(21,830,987)	-	(21,830,987)
Процентный расход по выпущенным облигациям	(9,426,881)	-	(9,426,881)
Процентные расходы по заемным средствам	(4,586,929)	-	(4,586,929)
Процентный расход по прочим финансовым обязательствам	(39,818)	-	(39,818)
Доходы от госсубсидии	16,660,494	-	16,660,494
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>58,570,437</b>	<b>33,639,096</b>	<b>92,209,533</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(5,323,208)	(206,456)	(5,529,664)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки</b>			
Комиссионные доходы	1,538,353	-	1,538,353
Комиссионные расходы	(6,510,600)	(126,632)	(6,637,232)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных	(22,895,729)	-	(22,895,729)
Расходы от модификации финансовых активов, оцененных по амортизированной стоимости, которая не приводит к прекращению признания	(5,754,051)	-	(5,754,051)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	-	205,853	205,853
Прочие (расходы)/доходы	(1,558,049)	55,860	(1,502,189)
Административные расходы	-	(18,688,055)	(18,688,055)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>18,067,153</b>	<b>14,879,666</b>	<b>32,946,819</b>

## 25 Сегментный анализ (продолжение)

### (с) Сверка выручки, прибыли или убытка, активов и обязательств отчетных сегментов

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
<b>Итого активы отчетных сегментов</b>	<b>2,792,739,199</b>	<b>1,695,585,685</b>
Основные средства и активы в форме права пользования	5,188,019	5,462,232
Нематериальные активы	5,566,033	5,684,660
Предоплата по текущему подоходному налогу	-	196,015
Прочие активы	354,054	268,023
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	272,678	191,476
<b>Итого активы</b>	<b>2,804,119,983</b>	<b>1,707,388,091</b>
<b>Итого обязательства отчетных сегментов</b>	<b>2,395,127,312</b>	<b>1,404,270,298</b>
Отложенное налоговое обязательство	25,114,446	18,324,890
Текущие обязательства по налогу на прибыль	92,900	-
Прочие обязательства	2,681,864	2,009,583
<b>Итого обязательства</b>	<b>2,423,016,522</b>	<b>1,424,604,771</b>

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2021 г.	2020 г.
<b>Результаты сегмента</b>	<b>75,667,502</b>	<b>32,946,819</b>
Прочие доходы	163,101	68,188
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>75,830,603</b>	<b>33,015,007</b>
Расходы по налогу на прибыль	(10,075,780)	(1,230,924)
<b>Прибыль за период</b>	<b>65,754,823</b>	<b>31,784,083</b>

Банк получает все свои доходы в Казахстане. У Банка нет значительных внешних клиентов в зарубежных странах. У Банка нет значительных доходов и расходов между операционными сегментами. У Банка нет клиентов, которые представляют не менее десяти процентов от общей суммы доходов, полученных в 2021 году (2020 год: нет клиентов).

## 26 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 котированным 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.

26 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

(в тысячах казахстанских тенге)	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	2 Уровень	Итого	2 Уровень	Итого
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
<b>Финансовые активы</b>				
<i>Инвестиции долговые ценные бумаги</i>				
- Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	56,378,414	56,378,414	76,552,775	76,552,775
- Акимат г. Шымкент	2,893,619	2,893,619	-	-
- Корпоративные облигации	16,081,409	16,081,409	13,612,634	13,612,634
- Облигации международных финансовых организаций	11,958,112	11,958,112	17,108,644	17,108,644
- Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений	15,541,481	15,541,481	20,107,305	20,107,305
<i>Инвестиции в долевые ценные бумаги</i>				
- Простые акции	1,747	1,747	1,747	1,747
<b>Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>102,854,782</b>	<b>102,854,782</b>	<b>127,383,105</b>	<b>127,383,105</b>

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

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

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

(в тысячах казахстанских тенге)	31 декабря 2021 г.			31 декабря 2020 г.		
	Справедливая стоимость 2 Уровня	Справедливая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость 2 Уровня	Справедливая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	532,289,543	-	532,289,543	125,104,465	-	125,104,465
Кредиты и авансы клиентам	1,999,326,511	-	1,999,326,511	1,319,681,125	-	1,319,681,125
Инвестиционные ценные бумаги оцениваемые по амортизированной стоимости	78,280,729	-	84,024,132	104,829,094	-	104,829,094
Прочие финансовые активы	-	11,450,453	11,450,453	-	5,417,469	5,417,469
<b>Итого</b>	<b>2,609,896,783</b>	<b>11,450,453</b>	<b>2,627,090,639</b>	<b>1,549,614,684</b>	<b>5,417,469</b>	<b>1,555,032,153</b>

## 26 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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

(в тысячах казахстанских тенге)	31 декабря 2021 г.			31 декабря 2020 г.		
	Справедливая стоимость 2 Уровня	Справедливая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость 2 Уровня	Справедливая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства клиентов	1,898,429,002	-	1,898,429,002	1,097,659,295	-	1,097,659,295
Заемные средства	61,938,996	-	78,910,328	53,410,720	-	67,614,055
Выпущенные долговые ценные бумаги	146,781,389	-	191,456,190	113,264,450	-	113,680,020
Прочие финансовые обязательства	-	4,349,852	4,349,852	-	3,563,068	3,563,068
<b>Итого</b>	<b>2,107,149,387</b>	<b>4,349,852</b>	<b>2,173,145,372</b>	<b>1,264,334,465</b>	<b>3,563,068</b>	<b>1,282,516,438</b>

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

**Кредиты и средства клиентов.** Оценочная справедливая стоимость всех кредитов и авансов клиентам / средств клиентов приблизительно равна их балансовой стоимости в связи с тем, что процентные ставки по программам не менялись с момента возникновения. Данные кредиты и средства клиентов руководство Банка отнесло в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости.

**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.

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

## 27 Условные и договорные обязательства

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

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

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

## 27 Условные и договорные обязательства (продолжение)

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

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

Условные обязательства Банка являются условными обязательствами Банка по выдаче жилищного займа в сумме, предусмотренной договором о жилищно-строительных сбережениях, которые возникают при достижении оценочного показателя по привлеченному вкладу, срока накопления не менее 3-х лет, предоставления вкладчиком необходимого обеспечения жилищного займа, подтверждения платежеспособности заемщика погасить жилищный заем. Условное обязательство списывается со счетов меморандума при выдаче жилищного займа либо отказе вкладчика от получения жилищного займа. Выдача жилищного займа производится только после проведения процедуры андеррайтинга заявки и принятия решения Уполномоченным органом. Соответственно данные условные обязательства не влекут кредитных рисков для Банка. По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 года, в связи с отсутствием необходимости, Банк не создал резерв по условным обязательствам.

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

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

Финансовые и условные обязательства Банка включали:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Обязательства по размещению вклада	302,000,000	37,000,000
Обязательства по выдаче кредитов	32,357,889	30,694,775
<b>Финансовые и условные обязательства</b>	<b>334,357,889</b>	<b>67,694,775</b>

Увеличение связано с участием Банка в депозитном аукционе Национального Банка Республики Казахстан (схема расчетов T+2) за счет остатков денежных средств на счетах физических и юридических лиц.

## 28 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; (б) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход и (в) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Категория "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", имеет две подкатегории: (i) активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, и (ii) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании.

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Финансовая отчетность за 2021 год**

**28 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)**

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2021 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Долговые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход	Долевые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизиро- ванной стоимости	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>			<b>69,627,089</b>	<b>69,627,089</b>
<b>Кредиты и авансы клиентам:</b>				
- Промежуточные жилищные займы	-	-	963,274,486	963,274,486
- Предварительные жилищные займы	-	-	680,098,223	680,098,223
- Жилищные займы	-	-	355,953,802	355,953,802
<b>Инвестиции в долговые ценные бумаги</b>				
- Государственные ценные бумаги				
Министерства Финансов РК	56,378,414	-	45,783,597	102,162,011
- Акимат г. Шымкент	2,893,619	-	-	2,893,619
- Корпоративные облигации	16,081,409	-	25,210,027	41,291,436
- Облигации международных финансовых организаций	11,958,112	-	474,708	12,432,820
- Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений	15,541,481	-	1,045,239	16,586,720
- Ноты Национального Банка РК	-	-	11,510,561	11,510,561
- Облигации казахстанских банков	-	-	-	-
<b>Инвестиции в долевые ценные бумаги</b>				
- Корпоративные акции	-	1,747	-	1,747
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>102,853,035</b>	<b>1,747</b>	<b>2,152,977,732</b>	<b>2,255,832,514</b>

## 28 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Долговые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход	Долевые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизиро- ванной стоимости	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты			61,662,263	61,662,263
<b>Кредиты и авансы клиентам:</b>				
- Промежуточные жилищные займы	-	-	478,709,116	478,709,116
- Предварительные жилищные займы	-	-	477,241,272	477,241,272
- Жилищные займы	-	-	363,730,737	363,730,737
<b>Инвестиции в долговые ценные бумаги</b>				
- Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	76,552,775	-	50,202,778	126,755,553
- Корпоративные облигации	13,612,634	-	11,054,744	24,667,378
- Облигации международных финансовых организаций	17,108,644	-	-	17,108,644
- Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений	20,107,305	-	-	20,107,305
- Ноты Национального Банка РК	-	-	43,571,572	43,571,572
- Облигации казахстанских банков	-	-	-	-
<b>Инвестиции в долевые ценные бумаги</b>				
- Корпоративные акции	-	1,747	-	1,747
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>127,381,358</b>	<b>1,747</b>	<b>1,486,172,482</b>	<b>1,613,555,587</b>

На 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

## 29 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 индивидуально незначительных 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 22.

К прочим связанным сторонам относятся государство, организации, контролируемые государством, и прочие связанные физические лица.



29 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

(в тысячах казахстанских тенге)	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты (эффективная ставка 9.74%-9,75%)	-	-	-	587,806,722
Кредиты клиентам (договорная ставка вознаграждения (4%-8.5%))	-	-	365,120	30,980
Инвестиции в долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: (5% – 11.9%))	14,214,357	33,761,447	-	126,468,542
Прочие финансовые активы	-	-	-	321
Прочие активы	-	-	-	63,381
Заемные средства (договорная ставка вознаграждения (4.57-13.81%))	7,671,270	-	-	62,606,315
Выпущенные долговые ценные бумаги (9.58-10.27%)	148,963,388	-	-	17,438,410
Средства клиентов (договорная ставка вознаграждения: (2%-7.5 %))	-	140,518,960	233,640	51,901
Государственные субсидии	101,347,561	-	-	120,634,379
Прочие финансовые обязательства	-	1,649	-	1,199,025
Прочие обязательства	-	-	-	-
Дополнительно оплаченный капитал	13,541,732	-	-	113,929,042

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2021 год:

(в тысячах казахстанских тенге)	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	1,609,450	1,270,895	17,417	50,472,463
Процентные и аналогичные расходы	(14,691,202)	(6,324,078)	(3,051)	(4,794,496)
Резерв под обесценение	3,656	147,352	(378)	70,782
Доходы от госсубсидии	17,022,604	-	-	15,414,526
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	18,464
Прочие операционные расходы за вычетом доходов	-	4	-	1,000
Административные расходы	-	19,792	-	(2,057,517)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(10,075,780)

Ниже представлены совокупные суммы предоставленных и погашенных средств связанными сторонами в течение 2021 года:

(в тысячах казахстанских тенге)	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	213,107
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	192,285

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

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2020 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>Материнская компания</b>	<b>Компании под общим контролем</b>	<b>Ключевой управленчес- кий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Денежные средства и их эквиваленты (эффективная ставка 9.93%-10.07%)	-	-	-	132,953,753
Кредиты клиентам (договорная ставка вознаграждения: 4%-9%)	-	-	101,116	197,930
Инвестиции в долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: 3% – 11%)	16,117,838	7,593,252	-	191,390,719
Прочие финансовые активы	-	-	-	315
Прочие активы	-	50	-	196,015
Заемные средства (договорная ставка вознаграждения: 0.01-13,81%)	7,136,849	-	-	60,477,205
Выпущенные долговые ценные бумаги (9.58-10.27%)	91,814,988	-	-	17,437,295
Средства клиентов (договорная ставка вознаграждения: 2%-7.75 %)	-	40,270,779	67,721	164,411
Государственные субсидии	53,002,677	-	-	68,751,182
Прочие обязательства	-	1,649	-	793,169
Дополнительно оплаченный капитал	13,541,732	-	-	81,864,657

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2020 год:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>Материнская компания</b>	<b>Компании под общим контролем</b>	<b>Ключевой управленчес- кий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	1,298,325	898,083	5,587	27,721,564
Процентные и аналогичные расходы	(7,888,357)	(4,572,700)	(776)	(5,650,909)
Комиссионные доходы	-	-	-	-
Резерв под обесценение	(2,543)	(141,407)	(245)	(86,999)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	205,853	-	-
Доходы от госсубсидии	4,744,348	-	-	11,916,146
Прочие операционные расходы за вычетом доходов)	-	487	-	62,536
Административные расходы	-	(20,189)	-	(1,242,839)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(1,230,924)

Ниже представлены совокупные суммы предоставленных и погашенных средств связанными сторонами в течение 2020 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	134,495
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	79,661

### 29 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

(в тысячах казахстанских тенге)	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 года	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата	264,407	-	251,362	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	28,690	-	20,943	-
- Выплаты в не денежной форме	2,421	-	2,476	-
- Долгосрочные премиальные выплаты	83,699	83,699	72,699	72,699
<b>Итого</b>	<b>379,217</b>	<b>83,699</b>	<b>347,480</b>	<b>72,699</b>

### 30 Прибыль на акцию

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

(в тысячах казахстанских тенге)	Прим.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Прибыль за год, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций		65,754,823	31,784,083
Количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	17	7,830	7,830
<b>Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в тенге на акцию)</b>		<b>8,398</b>	<b>4,059</b>

### 31 События после отчетной даты

2 января 2022 года в Мангистауской области начались митинги населения, вызванные ростом цен на автомобильный газ, которые далее распространились на другие регионы Казахстана. В ходе митингов был выдвинут ряд социально-экономических и политических требований. Несмотря на то, что Правительством был принят комплекс конкретных мер в ответ на требования населения, в том числе по снижению цен на газ, в последующем митинги переросли в массовые беспорядки с захватом зданий акиматов и правоохранительных органов. Основные события разворачивались в г. Алматы и южных регионах страны. В связи с этим 5 января 2022 года в стране было введен режим чрезвычайного положения до 19 января 2022 года, введены ограничения на средства связи, а также передвижение граждан и транспорта, в том числе железнодорожные перевозки и авиасообщения.

На сегодняшний день во всех регионах страны ситуация стабилизирована, режим чрезвычайного положения отменен. Восстановлена работа коммунальных объектов и систем жизнеобеспечения, сняты ограничения на средства связи, а также передвижение граждан и транспорта. Данные события не оказали существенного влияния на деятельность Банка. Обращения в Банк со стороны заемщиков за реструктуризацией займов не было.

В соответствии с поручением Главы государства о необходимости проведения реформы действующей жилищной политики, направленной на создание доступных финансовых инструментов для обеспечения равного доступа жилья нуждающемуся населению страны, а также передачи функции местных исполнительных органов по учету и распределению жилья гражданам, состоящим в базе очередников, в Отбасы банк, а также созданием на его базе "Центр обеспечения жильем" подготовлен законопроект о внесении изменений в законодательство Республики Казахстан по вопросу реформирования жилищной политики.

В соответствии с данным законопроектом статус Банка будет преобразован со статуса банка второго уровня на Банк, обладающий статусом национального института развития.

### **31 События после отчетной даты (продолжение)**

В соответствии с поручением Главы государства, от 5 января 2022 года, на Банк возложена функция по субсидированию арендных платежей отдельной категории граждан за жилище, арендуемое в частном жилищном фонде. Приказом Министра индустрии и инфраструктурного развития Республики Казахстан утверждены Правила, в которых предусмотрен механизм субсидирования арендных платежей (за счет средств бюджета - 50%, за счет средств получателя субсидий - 50%).

В связи геополитических событий вокруг Украины и России введены санкции против ряда российских банков. Под различные ограничения также попали Сбербанк и Альфа Банк, которые имеют в Казахстане дочерние банки. Банк имеет несущественные активы в указанных банках, в виде остатков на корреспондентских счетах и прочих требований к поставщикам платежных услуг.

23 февраля 2022 года ввиду данных событий курс национальной валюты казахстанского тенге к доллару США начал резко слабеть. 24 февраля 2022 года НБ РК принял решение повысить базовую ставку на 3,25 процентного пункта до 13,50% с сохранением коридора +/-1%.

Для обеспечения стабильности финансового рынка и поддержания привлекательности тенговых депозитов НБ РК совместно с Правительством будет реализована Программа защиты тенговых вкладов, предусматривающая начисление компенсации (премии) по депозитам физических лиц за счет средств бюджета.

Программа не распространяется на текущие и карточные счета, а также на депозиты до востребования и условные депозиты. Компенсация (премия) в размере 10 процентов начисляется одному человеку в каждом банке один раз на указанные вклады в общей сумме в пределах остатков на конец дня 23 февраля 2022 года, но не более 20 миллионов (не более фактической суммы вклада, если она не превышает 20 миллионов тенге), через 12 месяцев с момента начала реализации программы.

В программе участвуют вкладчики - физические лица, имеющие тенговые депозиты, оформленные как срочные или сберегательные депозиты. В Банке все депозиты открываются как договоры жилищно-строительных сбережений, поэтому автоматически будут иметь право на участие в программе.

АО "Отбасы банк"

Балансовая стоимость одной акции на 1 января 2022 года на основе отчета о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.

Данный расчет балансовой стоимости одной акции произведено согласно Правилам раскрытия информации инициаторами допуска ценных бумаг (далее - Правила) (Приложение 2 к Правилам), утвержденных решением Совета директоров АО "Казахстанская фондовая биржа" (протокол от 10 марта 2021 года №14).

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS}, \text{ где}$$

$BV_{CS}$  - (book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;  
 $NAV$  - (net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;  
 $NO_{CS}$  - (number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.

Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS, \text{ где}$$

$TA$  — (total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;  
 $IA$  — (intangible assets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета, которые организация не сможет реализовать третьим сторонам с целью возмещения уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств и/или получения экономических выгод;  
 $TL$  — (total liabilities) обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;  
 $PS$  — (preferred stock) сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции" в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета.

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

(в тысячах тенге, за исключением количества акций)	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Количество простых акций (тыс.штук)	7,830	7,830
Итого активы	2,804,119,983	1,707,388,091
Минус нематериальные активы	5,566,033	5,684,660
Минус обязательства	2,423,016,522	1,424,604,771
<b>Итого чистые активы</b>	<b>375,537,428</b>	<b>277,098,660</b>
<b>Балансовая стоимость одной простой акции, тенге</b>	<b>47,961</b>	<b>35,389</b>

Бейсембаев Мирае Берикович  
И.о. Председателя Правления



Килтбаева Жанерке Алмасбековна  
Главный бухгалтер