



ОТБАСЫ БАНК

Акционерное общество "Жилищный строительный сберегательный банк "Отбасы банк"

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

31 декабря 2022 года



Аудиторский отчет независимого аудитора

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

Наше мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2022 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 2022 года;
- отчет о прибыли или убытке 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; и
- примечания к финансовой отчетности, включая основные положения 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**

Существенность

- Существенность на уровне финансовой отчетности Банка в целом: 14,386,000 тысяч казахстанских тенге, что составляет 0.5% от суммы кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2022 года.

Ключевые вопросы аудита

- Оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам и средствам в финансовых институтах.
- Оценка справедливой стоимости средств в финансовых институтах, средств финансовых институтов, заемных средств и выпущенных долговых ценных бумаг при первоначальном признании и признании соответствующих государственных субсидий.

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 оценочных значений, 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 системы внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

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.

Существенность на уровне финансовой отчетности Банка в целом

14,386,000 тысяч казахстанских тенге

Как мы ее определили

0.5% от суммы кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2022 года

Обоснование примененного базового показателя для определения уровня существенности

Банк является государственным институтом развития. Его стратегической целью является финансирование жилищных потребностей граждан Казахстана и содействие социально-экономическому росту Казахстана посредством ипотечных жилищных займов. Получение прибыли не является основной задачей Банка и его руководства. Таким образом, в качестве базового показателя мы выбрали баланс кредитов и авансов клиентам. 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 1,300,000 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 ключевых вопросов аудита

Оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») по кредитам и авансам клиентам и средствам в финансовых институтах

См. Примечания 3, 4, 8, 10 и 25 к прилагаемой финансовой отчетности, в которых содержится информация об основных положениях учетной политики, важных учетных оценках и суждениях, а также оценках рисков, связанных с резервами под ожидаемые кредитные убытки а также раскрытия информации о кредитах и авансах клиентам и средствам в финансовых институтах.

Мы сосредоточили внимание на этой области в связи с существенностью балансов кредитов и авансов клиентам и средств в финансовых институтах, а также с учетом того, что МСФО (IFRS) 9 представляет собой сложный стандарт финансовой отчетности, который требует применения значительных суждений для определения резервов под ОКУ. Поскольку Банк является ипотечным жилищным кредитным финансовым учреждением, оценка ОКУ по большей части кредитов осуществляется на портфельной основе. Ключевые области суждений при оценке ОКУ по кредитам и авансам клиентам и средствам в других институтах включали:

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

Мы оценили дизайн и проверили операционную эффективность ключевых контролей в части процессов, касающихся оценки ОКУ по кредитам и авансам клиентам. Это включало контроли в отношении распределения кредитов по стадиям, автоматизированного/частично автоматизированного расчета ключевых параметров риска (вероятности дефолта, убытка при дефолте, суммы под риском), полноты данных и точности расчетов.

При оценке резервов под ОКУ по кредитам и авансам клиентам мы выполнили следующие основные аудиторские процедуры:

- Мы оценили методологию и модели оценки резервов под ОКУ, разработанные Банком, для оценки их соответствия требованиям МСФО 9. Мы сосредоточили наши процедуры на: определении дефолта, факторах для определения «значительного увеличения кредитного риска», распределении по стадиям и оценке ключевых параметров риска;
- Мы проверили, что оценка резервов под ОКУ была проведена в соответствии с методологиями и моделями Банка. Мы проверили суждения и входные данные, использованные в моделях ОКУ;

- На выборочной основе мы проверили точность сегментации кредитов по видам (предварительные, промежуточные, жилищные);

- Мы проверили распределение кредитов и авансов клиентам по стадиям на основе качественных критериев;

- На выборочной основе мы пересчитали уровень резервов под ОКУ;

- Мы провели анализ обоснованности полноты уровня резервов под ОКУ;

- Для проверки точности и качества данных, на выборочной основе мы проверили данные, используемые при расчете ОКУ путем сверки к источникам данных, т. е. к кредитным портфелям, кредитным договорам, договорам залога;

- Мы привлекли наших внутренних экспертов для частичной валидации моделей ОКУ, в частности уровней вероятности дефолта, распределения по стадиям и эффекта макроэкономического анализа;

- В целом мы проверили оценку Банком влияния прогнозной информации на уровень резервов под ОКУ, в частности, мы оценили приемлемость прогнозируемых макроэкономических переменных (таких как уровень инфляции, уровень средней зарплаты, уровень безработицы и ВВП), сверили входные данные к внешним источникам и проверили уместность используемой модели;

При расчете провизий под ОКУ по средствам в других банках мы оценили методологию и проверили допущения, использованные в расчете параметров риска (вероятность дефолта, убыток при дефолте, суммы под риском). Мы сверили входные данные к внешним источникам. Мы также оценили правильность распределения по стадиям на отчетную дату;

Мы проверили и оценили раскрытия информации в финансовой отчетности в отношении важных бухгалтерских суждений и оценок, а также другие раскрытия информации, связанные с оценкой резервов под ОКУ.

Оценка справедливой стоимости средств в финансовых институтах, средств финансовых институтов, заемных средств, выпущенных долговых ценных бумаг при первоначальном признании и соответствующих государственных субсидий

См. примечания 3, 4, 8, 14, 15, 16, 25 к прилагаемой финансовой отчетности, в которых содержится информация об основных положениях учетной политики, важных учетных оценках и суждениях, связанных с оценкой справедливой стоимости средств в финансовых институтах, средств финансовых институтов, заемных средств и выпущенных долговых ценных бумаг при первоначальном признании и признании соответствующих государственных субсидий

Мы определили это как ключевой вопрос аудита из-за существенного баланса средств в финансовых институтах, средств финансовых институтов, заемных средств, выпущенных долговых ценных бумаг при первоначальном признании и соответствующих государственных субсидий, существенной разницы между договорными процентными ставками и процентными ставками, использованными для оценки справедливой стоимости при первоначальном признании, а также существенных суждений и допущений руководства, связанных с этим.

Мы выполнили следующие основные аудиторские процедуры по оценке средств в финансовых институтах, средств финансовых институтов, заемных средств, выпущенных долговых ценных бумаг при первоначальном признании и соответствующих государственных субсидий:

- Мы оценили уместность методологии Банка по определению справедливой стоимости этих финансовых инструментов;
- Мы критически оценили суждение Банка в отношении первоначального признания разницы между полученными средствами и справедливой стоимостью полученных займов и выпущенных долговых ценных бумаг в качестве государственной субсидии или вклада в капитал;

- Мы критически оценили суждение Банка в отношении первоначального признания разницы между оценкой справедливой стоимости средств в финансовых институтах и средств финансовых институтов и договорными суммами к получению или уплате в качестве распределения из капитала или вклада в капитал;
- Мы оценили обоснованность оценок и моделей руководства, использованных в отношении определения рыночных ставок, применяемых для расчета справедливой стоимости средств в финансовых институтах и средств финансовых институтов, заемных средств, выпущенных долговых ценных бумаг по ставкам, отличным от рыночных;
- На выборочной основе мы проверили входные данные, используемые для оценки справедливой стоимости при первоначальном признании, путем сравнения с первичными документами и наблюдаемыми рыночными данными;
- Мы привлекли наших экспертов по оценке для оценки уместности допущений и суждений руководства, используемых при определении справедливой стоимости;
- Мы проверили и оценили раскрытия в финансовой отчетности в отношении важных бухгалтерских суждений и оценок, а также другую информацию, касающуюся справедливой стоимости средств в финансовых институтах, средств финансовых институтов, заемных средств, выпущенных долговых ценных бумаг и государственных субсидий при первоначальном признании.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит годовой отчет (но не включает финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о данной отчетности), который, как ожидается, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода, 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 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 при ознакомлении с годовым отчетом мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения аудиторского комитета.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности 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 ее 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 за подготовкой 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 отчета, 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 Банка.
- 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 Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете 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 отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк 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, а в необходимых случаях – о действиях, предпринятых для устранения угроз, или принятых мерах предосторожности.

Аудиторский отчет независимого аудитора (продолжение)

Страница 10

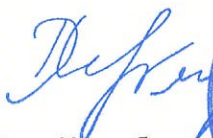
Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском отчете, 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.

Партнер по аудиту, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимого аудитора, – Бауржан Бурханбеков.

От имени ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»

PricewaterhouseCoopers LLP

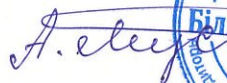
Утверждено:



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 февраля 2023 г.

Алматы, Казахстан

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	7
3 Основные положения учетной политики.....	9
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 Средства в финансовых институтах	32
9 Инвестиции в долговые ценные бумаги	32
10 Кредиты и авансы клиентам	36
11 Прочие финансовые активы и прочие активы.....	48
12 Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	49
13 Средства клиентов	52
14 Выпущенные долговые ценные бумаги.....	53
15 Заемные средства	54
16 Средства финансовых институтов.....	55
17 Прочие финансовые обязательства и прочие обязательства.....	55
18 Государственные субсидии.....	56
19 Акционерный капитал	57
20 Процентные доходы и расходы	58
21 Комиссионные доходы и расходы.....	59
22 Прочие операционные доходы, за вычетом расходов	60
23 Административные расходы.....	60
24 Налог на прибыль	61
25 Управление финансовыми рисками	63
26 Управление капиталом	79
27 Сегментный анализ	80
28 Раскрытие информации о справедливой стоимости.....	84
29 Условные и договорные обязательства.....	88
30 Представление финансовых инструментов по категориям оценки.....	89
31 Операции со связанными сторонами	91
32 Прибыль на акцию	95
33 События после отчетной даты	95

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

(в тысячах казахстанских тенге)	Прим.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	327,515,241	595,066,321
Средства в финансовых институтах	8	75,434,625	17,000
Инвестиции в долговые ценные бумаги	9	138,325,012	186,877,167
Инвестиции в долевые ценные бумаги		1,747	1,747
Кредиты и авансы клиентам	10	2,877,313,730	1,999,326,511
Прочие финансовые активы	11	8,851,935	11,450,453
Прочие активы	11	331,252	354,054
Нематериальные активы	12	6,711,795	5,566,033
Основные средства и активы в форме права пользования	12	5,286,760	5,188,019
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		249,493	272,678
ИТОГО АКТИВЫ		3,440,021,590	2,804,119,983
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	13	2,300,445,036	1,898,429,002
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	193,469,370	191,456,190
Заемные средства	15	108,542,872	78,910,328
Средства финансовых институтов	16	76,739,163	-
Прочие финансовые обязательства	17	4,536,445	4,349,852
Обязательства по текущему подоходному налогу		387,342	92,900
Отложенное налоговое обязательство	24	29,022,900	25,114,446
Прочие обязательства	17	3,127,732	2,681,864
Государственные субсидии	18	261,489,488	221,981,940
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		2,977,760,348	2,423,016,522
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	19	78,300,000	78,300,000
Дополнительно оплаченный капитал		148,298,334	127,470,774
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(4,530,906)	(1,703,462)
Прочие резервы		2,283,335	2,283,335
Нераспределенная прибыль		237,910,479	174,752,814
ИТОГО КАПИТАЛ		462,261,242	381,103,461
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		3,440,021,590	2,804,119,983

* 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 соответствующего года.

28 февраля 2023 года

Ибрагимова Ляззат Еркеновна
 Председатель Правления



Килтбаева Жанерке Алмасбековна
 Главный бухгалтер

Примечания со страницы 5 по страницу 95 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.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	20	251,018,805	171,023,329
Процентные и аналогичные расходы	20	(86,323,652)	(54,597,033)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы		164,695,153	116,426,296
Расходы по кредитным убыткам	7,9,10	(12,106,771)	(2,406,247)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы после создания резерва под кредитные убытки		152,588,382	114,020,049
Доходы по государственным субсидиям	18	11,623,720	32,375,919
Комиссионные доходы	21	3,016,032	1,918,666
Комиссионные расходы	21	(7,212,054)	(7,111,094)
Расходы за вычетом доходов, возникающие при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных	4	(23,915,177)	(41,393,980)
Доходы от модификации финансовых активов, оцененных по амортизированной стоимости, которая не приводит к прекращению признания		8,763	-
Доходы за вычетом расходов по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		808	19,587
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		37,159	9,181
Прочие операционные расходы за вычетом доходов	22	(2,298,436)	(1,907,488)
Административные расходы	23	(24,281,537)	(22,100,237)
Чистая прибыль до налогообложения		109,567,660	75,830,603
Расходы по налогу на прибыль	24	(13,532,530)	(10,075,780)
Чистая прибыль		96,035,130	65,754,823
Прочий совокупный доход/(убыток):			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Расходы/доходы за вычетом доходов/расходов по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(2,826,636)	490,500
Расходы/доходы за вычетом доходов/расходов по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в состав прибыли и убытка в результате выбытия		(808)	10,384
Прочий совокупный (расход)/доход		(2,827,444)	500,884
Итого совокупный доход за период		93,207,686	66,255,707
Базовая и разведенная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей акционеру Банка (в казахстанских тенге за акцию)	32	12,265	8,398

Примечания со страницы 5 по страницу 95 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>	Прим.	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал/ Резерв при объединении бизнеса	Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 1 января 2021 г.	19	78,300,000	95,406,389	(2,204,346)	2,283,335	108,997,942	282,783,320
Прибыль за год		-	-	-	-	65,754,823	65,754,823
Прочий совокупный доход		-	-	500,884	-	-	500,884
Итого совокупный доход, отраженный за период		-	-	500,884	-	65,754,823	66,255,707
Признание дисконта по займам от Правительства Республики Казахстан и местных исполнительных органов Республики Казахстан, за вычетом отложенного налогового эффекта в размере 8,016,096 тысяч тенге	4	-	32,064,385	-	-	-	32,064,385
Возврат неиспользованной компенсации		-	-	-	-	49	49
Остаток на 31 декабря 2021 г.		78,300,000	127,470,774	(1,703,462)	2,283,335	174,752,814	381,103,461
Остаток на 1 января 2022 г.		78,300,000	127,470,774	(1,703,462)	2,283,335	174,752,814	381,103,461
Прибыль за год		-	-	-	-	96,035,130	96,035,130
Прочий совокупный убыток		-	-	(2,827,444)	-	-	(2,827,444)
Итого совокупный доход, отраженный за период		-	-	(2,827,444)	-	96,035,130	93,207,686
Признание дисконта по займам от местных исполнительных органов Республики Казахстан и по вкладам, привлеченным от дочерней организации Материнской компании, за вычетом отложенного налогового эффекта в размере 7,362,018 тысяч тенге	4	-	29,448,072	-	-	-	29,448,072
Признание дисконта по вкладам, размещенным в дочерней организации Материнской компании, за вычетом отложенного налогового эффекта в размере 2,155,128 тысяч тенге	4	-	(8,620,512)	-	-	-	(8,620,512)
Дивиденды объявленные		-	-	-	-	(32,877,465)	(32,877,465)
Остаток на 31 декабря 2022 г.	19	78,300,000	148,298,334	(4,530,906)	2,283,335	237,910,479	462,261,242

Примечания со страницы 5 по страницу 95 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

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

	Прим.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		236,361,380	162,437,761
Проценты уплаченные, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		(76,776,355)	(46,463,874)
Комиссии полученные		3,016,022	1,918,666
Комиссии уплаченные		(7,329,937)	(6,835,045)
Уплаченные расходы на содержание персонала		(12,878,360)	(11,481,835)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(10,249,521)	(9,513,594)
Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога		132,143,229	90,062,079
Уплаченный налог на прибыль		(14,536,524)	(11,013,404)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
		117,606,705	79,048,675
<i>Чистое (снижение)/прирост по:</i>			
средствам в финансовых институтах		(100,011,000)	-
- кредитам и авансам клиентам		(884,664,771)	(715,349,144)
- прочим финансовым активам		3,441	(1,545,676)
- прочим активам		(23,406)	(42,560)
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам клиентов		404,710,665	796,448,384
- средствам финансовых институтов		80,000,000	-
- прочим финансовым обязательствам		419,901	578,075
- прочим обязательствам		8,618	38,834
Чистые денежные средства от операционной деятельности		(381,949,847)	159,176,588
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(1,218,545)	(691,113)
Приобретение нематериальных активов		(2,542,681)	(1,181,183)
Реализация основных средств		73,481	89
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	(12,766,458)
Приобретение инвестиций в долговые ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости		(34,866,152)	(44,733,251)
Поступления от выбытия долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		42,636,088	38,337,016
Поступления от погашения долговых ценных бумаг, отражаемых по амортизированной стоимости		36,917,160	65,600,000
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		40,999,351	44,565,100
Денежные средства от финансовой деятельности			
Получение займов от Правительства Республики Казахстан	15	66,300,000	102,000,000
Получение займов от местных исполнительных органов Республики Казахстан	15	26,333,536	18,048,000
Погашение займов от местных исполнительных органов Республики Казахстан	15	(2,000)	(2,000)
Погашение займа от АО "ФНБ "Самрук-Казына"	15	-	(15,163,000)
Получение займов от Азиатского Банка Развития	15	14,000,000	8,400,000
Получение займов от прочих организаций	15	116,000	120,000
Погашение займов от прочих организаций		-	(9,100)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	14	-	140,000,000
Дивиденды, выплаченные Акционеру	19	(32,877,465)	-
Долгосрочная аренда	17	(506,756)	(337,134)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	13	73,363,315	253,056,766
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		36,101	9,975
Чистый прирост (отток) денежных средств и их эквивалентов		(267,551,080)	456,808,429
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	7	595,066,321	138,257,892
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		327,515,241	595,066,321

Примечания со страницы 5 по страницу 95 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 2022 года.

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

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

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

Конечной контролирующей стороной Банка является Правительство Республики Казахстан. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

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

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

Основная деятельность.

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

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

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

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

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

1 Введение (продолжение)

Согласно указу Президента Республики Казахстан Токаева К.К. позволяющему казахстанцам воспользоваться правом досрочного снятия пенсионных накоплений, за период с 2021 по 2022 годы через платформу enpf-otbasy.kz для улучшения жилищных условий и на оплату лечения, воспользовались пенсионными накоплениями 923,000 казахстанцев на общую сумму свыше 2,916 миллиарда тенге. По состоянию на 31 декабря 2022 года, 322 тысяч казахстанцев стали собственниками жилья, еще свыше 151 тысяч погасили задолженность по ипотечным займам, свыше 170 тысяч казахстанцев пополнили вклад ЖСС для дальнейшего накопления и получения займа и около 279 тысяч использовали пенсионные накопления на лечение. Из них 38% это - женщины (350,080 человека), а 62% - мужчины (573,421 человек). За 2022 год, 24,114 казахстанцев использовали свои единовременные пенсионные выплаты для получения ипотечного жилищного займа на вторичном рынке через Банк. Остальные 5,687 казахстанцев предпочли покупку на первичном рынке жилья.

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

С начала функционирования Банком выдано 437,059 займов на сумму 4,897.36 миллиарда тенге, и заключено 4,026.68 тысяч договоров, с договорной суммой 14,235.77 миллиардов тенге.

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

- Внедрена система приема кредитных заявок через видеобанкинг услуга "Ипотечный консьерж-сервис".
- Внедрен интеллектуальный голосовой робот для осуществления исходящих аудиозвонков.
- Утверждены изменения и дополнения в Продуктовую линейку в части: применения дифференцированных ставок вознаграждения по промежуточным жилищным займам в зависимости от значения оценочного показателя; условий кредитования по направлению "Реализация социального кредитного жилья" в рамках Концепции развития жилищно-коммунальной инфраструктуры до 2026 года; условий кредитования в рамках программы "Зелёная ипотека"; условий кредитования по региональной программе кредитования граждан в рамках социальной политики местных исполнительных органов.
- Утверждены изменения и дополнения в Правила согласования и реализации жилья в рамках Программы "Свой дом" в части возможности кредитования вкладчиков при наличии страхования объекта строительства.

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

На 31 декабря 2022 года Банк имеет 18 региональных филиалов и 19 центров обслуживания и 3 точки обслуживания по Казахстану (в 2021: 18 региональных филиалов и 19 центров обслуживания по Казахстану и 3 точки обслуживания).

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

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

1 Введение (продолжение)

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

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

На 31 декабря 2022 года:

Рейтинговым агентством Moody's Банку присвоены следующие рейтинги:

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

Рейтинговым агентством Fitch Ratings Банку присвоены следующие рейтинги:

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

На 31 декабря 2021 года:

Рейтинговым агентством Moody's Банку присвоены следующие рейтинги:

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

Рейтинговым агентством Fitch Ratings Банку присвоены следующие рейтинги:

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

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

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

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

По итогам 2022 года годовое значение инфляции составило 20,3%, сформировавшись в границах прогнозного диапазона 20-21% (2021: уровень инфляции - 8,4%). В составе годовой инфляции наибольший рост продолжают демонстрировать цены на продовольственные и непродовольственные товары. Инфляция платных услуг осталась неизменной при снижении стоимости арендной платы за благоустроенное жилье и подавленном росте цен на регулируемые услуги. Вместе с тем устойчивая часть инфляции по-прежнему остается высокой, свидетельствуя о сохранении проинфляционной среды.

Инфляционные ожидания продолжают демонстрировать ускорение. В декабре их значение обновило максимумы с момента ведения опроса, составив 21,3%. Рост инфляционных ожиданий населения связывается с изменением цен на продукты питания, внешними событиями и изменениями цен на ГСМ. Высокие и нестабильные инфляционные ожидания могут явиться фактором более сильного роста инфляции и более медленного ее снижения в будущем.

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

Внешние цены в целом формируются согласно условиям базового сценария. При повсеместном ужесточении денежно-кредитных условий отмечается начало замедления инфляционных процессов во многих странах, в том числе в странах – торговых партнерах. Вкупе с ожидаемым плавным снижением мировых цен на продовольствие это будет оказывать понижающее воздействие на инфляцию в Казахстане. Цены на нефть формируются немного ниже, чем заложенный по базовому сценарию уровень 90 долл. США за баррель в среднем в 2023 году.

В 2022 году обострение геополитической ситуации и неблагоприятные условия на глобальных финансовых рынках оказывали негативное влияние на динамику национальной валюты. После ослабления до 512,17 тенге в марте 2022 года, курс тенге укрепился до 414,79 в мае того же года. По итогам года курс тенге по отношению к доллару США ослаб на 7,1% до 462,66 тенге за долл. США.

Кредитование банками второго уровня экономики в декабре 2022 года увеличилось на 2,7% (по сравнению с месяцем ноябрь 2022 года) и 23,3% (по сравнению с 2021 годом) до 22,811.9 миллиарда тенге.

Кредитование физических лиц выросло на 31,8% (по сравнению с 2021 годом) до 14,158.4 миллиарда тенге. Потребительское кредитование, занимающее в структуре кредитов физическим лицам основную долю, выросло на 1,0% до 7,7 трлн. тенге. После значительного роста 27,3% (по сравнению с аналогичным периодом 2021 года) в ноябре на фоне проведения маркетинговых акций от крупных банков, в декабре годовой прирост замедлился до 25,3%. Годовые темпы роста кредитного портфеля замедлились с 26.5% в 2021 году до 23.3% в 2022 году.

В декабре 2022 года средневзвешенные ставки вознаграждения по кредитам, выданным в тенге небанковским юридическим лицам, выросли до 19,2% (декабре 2021 года – 11,7%), физическим лицам – до 17,4% (в декабре 2021 года ставка составляла 17,6%). Стоимость кредитов для физических лиц выросла после значительного снижения ставок в ноябре на фоне проведения крупных маркетинговых акций.

Объем депозитов резидентов в депозитных организациях в декабре 2022 года продемонстрировал наиболее высокий месячный рост с июля 2022 года (7,6%), увеличившись на 4,8% до 30,9 трлн тенге (рост за 2022 год – 14,1%). Значительный рост вкладов в декабре был обеспечен в основном за счет притока тенговых вкладов физических лиц.

Объемы депозитов в национальной валюте в декабре выросли за счет увеличения вкладов как физических, так и юридических лиц. В иностранной валюте наблюдалось снижение депозитов за счет сокращения средств юридических лиц.

Депозиты физических лиц за год увеличились на 26,3%. Это произошло также в результате значительного увеличения вкладов в национальной валюте – на 9,3%, в иностранной – рост на 2,9%. Рост вкладов в национальной валюте в декабре происходит в том числе в условиях увеличения уровня базовой ставки, что привело к росту предельных ставок КФГД для депозитов населения. Так, размер максимальных ставок по несрочным вкладам населения с 6 декабря 2022 года составил 16,3% по сберегательным депозитам без права пополнения со сроком на 3 и 6 месяцев - 18,3%.

В условиях принятых решений по базовой ставке средневзвешенная ставка вознаграждения по срочным депозитам в тенге небанковских юридических лиц в декабре 2022 года повысилась до 14,4% (в декабре 2021 года – 7,4%), по депозитам физических лиц – до 13,3% (8,0%).

В январе-декабре 2022 года на строительство жилья направлено 2,902.2 миллиарда тенге. В общем объеме инвестиций в основной капитал доля освоенных средств в жилищном строительстве составила 19,3%. Основным источником финансирования жилищного строительства в январе-декабре 2022 года являются собственные средства застройщиков, удельный вес которых составляет 85,2%.

В январе-декабре 2022 года общая площадь введенного в эксплуатацию жилья уменьшилась по сравнению с 2021 годом на 8,8% и составила 15,422 тысяч квадратных метров (кв.м.), из них 8,844 тысяч кв.м. - многоквартирных и 6,499.8 тысяч кв.м. - индивидуальных домов. Большая часть жилья – 13,930.8 тысяч кв.м. или 90,3% сдана в эксплуатацию частными застройщиками, из них населением 6,799.3 тысяч кв.м., что в общем объеме ввода составляет 44,1%.

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

В целях реализации социальных задач государства по обеспечению населения жильем Банком проводится работа с местными исполнительными органами (далее - МИО). По итогам 2022 года Банком заключены договора займов с МИО Карагандинской области, г.Астаны, Алматы, Тараз, Уральск, Костанайской области, с Атырауской и Алматинской областями, г.Семей в рамках которых, Банку выделены средства для представления жилищных займов по льготным условиям вкладчикам Банка. Общая сумма привлечения по итогам 2022 года составила 26,3 миллиард тенге. В дальнейшем Банк продолжит аналогичную работу с МИО других областей.

2 декабря 2022 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило суверенный кредитный рейтинг Республики Казахстан на уровне "BBB", прогноз - "стабильный".

Ключевым фактором сохранения кредитного рейтинга Казахстана по-прежнему остаются сильная фискальная позиция и значительные внешние резервы, которые способствовали устойчивости к внешним шокам, отмечают в Национальном Банке Республики Казахстан (далее - НБ РК).

3 Основные положения учетной политики

Основные принципы учетной политики. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности ("МСФО") на основе правил учета по первоначальной стоимости за исключением первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценки финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток ("ССЧПУ") и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход ("ССЧПСД"). Основные положения учетной политики, примененные при подготовке данной финансовой отчетности, изложены ниже. Эти принципы последовательно применялись ко всем представленным периодам, если не указано иное (Примечание 5).

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 котируемая 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 котируемой 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 котируемую 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 котируемой 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.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

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 котировочным 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.

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.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

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.

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

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".

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 25. 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 25.

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, изменяются ли риски и выгоды, то есть ожидаемые денежные потоки (а не предусмотренные договором денежные потоки), в результате такой модификации.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

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. Основанием к списанию задолженности, являются следующие условия в совокупности: 1) просрочка по погашению основного долга и/или вознаграждения по займу составляет 365 (триста шестьдесят пять) календарных дней и более; 2) отсутствие перспективы взыскания задолженности. Под отсутствием перспективы взыскания задолженности понимается в совокупности: 1) истечение 180 (ста восьмидесяти) календарных дней с момента возникновения таких событий как отсутствие, утрата или повреждение по независящим от Банка причинам предмета залога по договору банковского займа. 2) при документальном подтверждении отсутствия у должника текущих доходов по истечении 180 (ста восьмидесяти) календарных дней с момента возникновения отсутствия доходов для погашения кредитных обязательств перед Банком. 3) документальное подтверждение отсутствия у должника иного движимого и недвижимого имущества.

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.

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.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

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. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под обесценение, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год.

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

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

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.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

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 25 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 жилищно-строительных сбережениях. 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 при обязательном выполнении следующих условий: i) накопление минимальной необходимой суммы сбережений; ii) достижение минимального значения оценочного показателя; iii) предоставление залогового обеспечения; iv) подтверждение платежеспособности заемщика, но не ранее чем через три года, после вступления в силу договора о жилищных строительных сбережениях.

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

Предварительный жилищный заем выдается определенной категории клиентов в рамках государственных (Нурлы жер, Бакытты Отбасы, Шанырақ), и региональных программ для молодежи, 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). При выполнении обязательных условий договора о жилищных строительных сбережениях выплачиваются накопленные сбережения и жилищный заем, который направляется на погашение предварительного жилищного займа. Срок предварительного жилищного займа составляет от 6 месяцев до 10 лет, в соответствии с Продуктовой линейкой Банка.

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

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

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.

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.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

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:

	Срок полезного использования, лет
Лицензии	от 3 до 10
	10 - 20
	свыше 1 до 3
Специализированное программное обеспечение	от 3 до 10
	10 - 14
Стандартное программное обеспечение	свыше 1 до 5

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.

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 природная 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.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

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 2022 года Банк признал активы в форме права пользования в размере 529,929 тысяч тенге, а также соответствующее обязательство по аренде в размере 626,653 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.

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.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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.

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.

Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц по заемным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам, привлекаемым по ставке ниже рыночных, возникает между балансовой стоимостью переоцененного обязательства и их налоговой стоимостью.

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.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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 Основные положения 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.

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 25.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о суммах, ожидаемых к возмещению или погашению до или после истечения 12 месяцев после окончания отчетного периода для статей, не включенных в анализ, представленный в Примечании 25.

(в тысячах казахстанских тенге)	31 декабря 2022 г.			31 декабря 2021 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
Нематериальные активы	-	6,711,795	6,711,795	-	5,566,033	5,566,033
Основные средства	-	4,756,831	4,756,831	-	4,634,916	4,634,916
Активы в форме права пользования	-	529,929	529,929	-	553,103	553,103
Прочие активы	331,252	-	331,252	354,054	-	354,054
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	249,493	-	249,493	272,678	-	272,678
Итого:	580,745	11,998,555	12,579,300	626,732	10,754,052	11,380,784
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Обязательства по текущему подоходному налогу	387,342	-	387,342	92,900	-	92,900
Отложенные налоговые обязательства	(645,687)	29,668,587	29,022,900	(594,692)	25,709,138	25,114,446
Прочие обязательства	3,127,732	-	3,127,732	2,681,864	-	2,681,864
Государственные субсидии	4,739,377	256,750,111	261,489,488	45,678,402	176,303,538	221,981,940
Итого:	7,608,764	286,418,698	294,027,462	47,858,474	202,012,676	249,871,150

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

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

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

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

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

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

Банк не реже 1 раза в год осуществляет расчет минимального значения LGD (оценка потерь, возникающих при дефолте, используемая в расчете ожидаемых кредитных убытков) произведен в соответствии с "Методикой расчета резервов (провизий) АО "Отбасы банк", изменение показателя связано с изменениями входных данных (средний дисконт при реализации залога). Это не послужило причиной существенного изменения общего размера резервов под ожидаемые кредитные убытки. В мае 2022 года было утверждено увеличение минимального LGD до 30% с прежнего значения 29%. Расчет был произведен в соответствии с "Методикой расчета резервов (провизий) АО "Отбасы банк", изменение показателя связано с изменениями входных данных (средний дисконт при реализации залога). Это не послужило причиной существенного изменения общего размера резервов под ожидаемые кредитные убытки. 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 и прощенной по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 204,111 тысяч тенге (52 займа).

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

Если бы ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и авансам клиентам оценивались как ожидаемые кредитные убытки за весь срок (то есть включая кредиты и займы, которые на отчетную дату в Корзине 1 и оцениваются как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки), при этом все остальные факторы оставались бы неизменными, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию за 31 декабря 2022 года был бы на 8,809,405 тысяч тенге больше, до налога на прибыль (за 31 декабря 2021 года был бы 3,343,606 тысяч тенге больше, до налога на прибыль).

Если бы потери в случае дефолта (LGD) по обесцененным кредитам были бы 100%, при этом все остальные факторы оставались бы неизменными, то оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки увеличился бы на 5,388,651 тысяч тенге (2021: на 3,858,309 тысяч тенге). Все остальные факторы без изменений.

Справедливая стоимость финансовых инструментов по ставке ниже рыночной. Согласно действующим тарифным программам Банка, предварительные жилищные займы и промежуточные жилищные займы, предлагаемые населению, имеют ставку вознаграждения от 2% до 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%.

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

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

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

Расходы за вычетом доходов, возникающие при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных за 2022 год составили 23,915,177 тысяч (2021: 41,393,980).

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

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

(в тысячах казахстанских тенге)

Дебиторы/ кредитор	Сумма договора	Срок договора (лет)	Номинальная/рыночная ставка (%)	Сумма дисконта/ государственной субсидии	Примечание
АО "Береке Банк"	100,000,000	1,5	10 / 20,01	(8,620,512)	*Метод расчета; размещенные средства; доп.капитал
Министерство финансов Республики Казахстан	158,500,000	11-20	0,15-1 / 4,5656-12,54	99,466,456	*Метод расчета; заемные средства; доп.капитал
	220,000,000	25	0,01 / 9,4056-13,38	204,695,849	*Метод расчета; заемные средства; гос.субсидии
Акимат города Алматы	41,862,160	8-25	0,01 / 8,4304-13,38	28,918,924	*Метод расчета; заемные средства; доп.капитал
	8,848,000	25	0,01 / 8,7015-12,10	7,159,644	*Метод расчета; заемные средства; гос.субсидии
АО НУХ Байтерек (Материнская компания)	22,000,000	20	0,15 / 7,9694	13,541,732	*Метод расчета; заемные средства; доп.капитал
	210,000,000	20	4,05 / 10,99-13,7	123,114,513	*Метод расчета; выпущенные ценные бумаги, гос.субсидии
АО «Банк Развития Казахстана»	80,000,000	1,5	10 / 14,27	3,454,780	*Метод расчета; заемные средства; доп.капитал
Акимат г. Астана	3,000,000	8	0,01 - 0,15 / 10,4401 - 13,90	1,437,136	*Метод расчета; заемные средства; доп.капитал
Акимат Карагандинской области	2,000,000	8	0,01 / 12,81-13,28	998,802	*Метод расчета; заемные средства; доп.капитал
ГУ "Аппарат акима г. Уральск"	50,000	8	0,01 / 13,51	24,644	*Метод расчета; заемные средства; доп.капитал
КГУ "Аппарат акима Жамбылской области"	500,000	8	0,01 / 13,38	246,319	*Метод расчета; заемные средства; доп.капитал
ГУ "Аппарат акима г. Костанай"	350,000	8	0,01 / 13,38	176,561	*Метод расчета; заемные средства; доп.капитал
ГУ "Аппарат акима Алматинской области"	600,000	8	0,01 / 13,49	303,512	*Метод расчета; заемные средства; доп.капитал
ГУ "Аппарат акима города Талдыкорган"	400,000	8	0,01 / 13,66	204,023	*Метод расчета; заемные средства; доп.капитал
ГУ "Аппарат акима Актюбинской области"	300,000	8	0,01 / 13,66	152,877	*Метод расчета; заемные средства; доп.капитал
ГУ "Аппарат акима города Атырау"	1,000,000	8	0,01 / 13,90	513,764	*Метод расчета; заемные средства; доп.капитал
ГУ "Аппарат акима города Семей области Абай"	663,000	8	0,01 / 13,90	341,537	*Метод расчета; заемные средства; доп.капитал
АО "Каражанбасмунай"	1,316,432	4	2 / 11,54	383,153	*Метод расчета; выпущенные ценные бумаги; ОПиУ
АОО "НИШ"	334,900	8	0,01 / 10,72-13,31	197,033	*Метод расчета; заемные средства; ОПиУ

¹ Ставка доходности по ГЦБ с аналогичным сроком обращения;

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

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

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

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

Средства в финансовых институтах - оценка справедливой стоимости и ОКУ.

25 августа 2022 года в рамках сделки по приобретению акций ДБ АО "Сбербанк" Материнской компанией, Банку были предоставлены средства от АО "Банк Развития Казахстана" (дочерняя организация Материнской компании) в виде привлеченного межбанковского вклада в размере 80,000 миллионов тенге. Согласно решения Материнской компании, 25 августа 2022 года Банк разместил межбанковский вклад в ДБ АО "Сбербанк" (в последующем переименованным в АО "Bereke Bank") в размере 100,000 миллионов тенге со сроком погашения 26 февраля 2024 года.

Справедливая стоимость данных финансовых инструментов была определена путем дисконтирования договорных будущих денежных потоков с использованием рыночной процентной ставки.

Следующие допущения были применены Банком для определения рыночной процентной ставки на дату первоначального признания:

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

В результате проведенного анализа в целях первоначального признания ставка дисконтирования составила 20,01 % годовых и Банк признал убыток в дополнительном оплаченном капитале в размере 8,620,512 тысячи тенге за вычетом отложенного налогового актива, так как решение о размещении средств было принято Материнской компанией. У Банка нет прав на досрочные изъятия депозита в одностороннем порядке, размещенного в АО "Bereke Bank". Вместе с тем, по итогам 2021 года ДБ АО "Сбербанк" являлся вторым в стране по размеру активов, третьим по результатам чистой прибыли, пятым - по размеру собственного капитала, что свидетельствовало о потенциале ДБ АО "Сбербанк" в получении в будущем финансовой поддержки со стороны государства, возможность оказания которой активно обсуждалась на момент размещения Банком средств, что и выразилось в приобретении контрольного пакета акций ДБ АО "Сбербанк" Материнской компанией. Тем самым, эти факторы были учтены при отнесении Банком депозита в корзину 1. Если при первоначальном признании ставка дисконтирования была бы 24% %, то балансовая стоимость депозита на момент размещения была бы 85,246,594 тысяч тенге и сумма дисконта за вычетом отложенного налогового актива составила бы 11,802,724 тысяч тенге.

На 31 декабря 2022 года расчет резервов под ОКУ по депозиту в АО "Bereke Bank" был рассчитан используя рейтинг CCC. При этом при оценке ОКУ также принимались во внимание прочие факторы, такие как санкционные ограничения.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

С 1 января 2023 года вступили в силу следующие поправки:

"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 гг. – 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 в МСФО (IFRS) 16 запрещает организациям вычитать из стоимости объекта основных средств какие-либо доходы, полученные от продажи объектов, произведенных в тот момент, когда организация готовит данный актив к предполагаемому использованию. Доходы от продажи таких объектов, вместе с затратами на их производство, теперь признаются в составе прибыли или убытка. Организация будет применять МСФО (IAS) 2 для оценки стоимости таких объектов. Стоимость не будет включать амортизацию такого испытываемого актива, поскольку он еще не готов к предполагаемому использованию. В поправке к МСФО (IFRS) 16 также разъясняется, что организация "проверяет надлежащее функционирование актива", когда она оценивает техническую и физическую эффективность данного актива. Финансовая эффективность этого актива не имеет значения для такой оценки. Таким образом, актив может эксплуатироваться в соответствии с намерениями руководства и подлежать амортизации до того, как он достигнет уровня операционной эффективности, ожидаемой руководством.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

- В поправке к МСФО (IAS) 37 дается разъяснение понятия "затраты на исполнение договора". В поправке объясняется, что прямые затраты на исполнение договора включают в себя дополнительные затраты на исполнение такого договора; и распределение прочих затрат, непосредственно относимых к исполнению договоров. В данной поправке также разъясняется, что до создания отдельного резерва под обременительный договор организация признает убыток от обесценения, понесенный по активам, использованным при исполнении договора, а не по активам, выделенным для его исполнения.
- МСФО (IFRS) 3 был дополнен с включением в него ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности 2018 года, позволяющей определить, что представляет собой актив или обязательство при объединении бизнеса. До принятия данной поправки МСФО (IFRS) 3 включал указание на Концептуальные основы финансовой отчетности 2001 г. Кроме того, в МСФО (IFRS) 3 добавлено новое исключение в отношении обязательств и условных обязательств. Это исключение предусматривает, что в отношении некоторых видов обязательств и условных обязательств организация, применяющая МСФО (IFRS) 3, должна ссылаться на МСФО (IAS) 37 или на Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21, а не на Концептуальные основы финансовой отчетности 2018 года. Без этого нового исключения организации пришлось бы признавать некоторые обязательства при объединении бизнеса, которые она не признавала бы в соответствии с МСФО (IAS) 37. Таким образом, сразу же после приобретения организация должна была бы прекратить признание таких активов и признать доход, не отражающий экономическую выгоду. Также было разъяснено, что покупатель не обязан признавать условные активы, определяемые согласно МСФО (IAS) 37, на дату приобретения.
- В поправке к МСФО (IFRS) 9 рассматривается вопрос о том, какие платежи следует включать в "10%-е тестирование" для прекращения признания финансовых обязательств. Затраты или платежи могут осуществляться в пользу третьих сторон или кредитора. В соответствии с данной поправкой затраты или платежи в пользу третьих сторон не будут включаться в "10%-е тестирование".
- Внесены поправки в иллюстративный пример 13, прилагаемый к МСФО (IFRS) 16: исключен пример платежей арендодателя, относящихся к улучшениям арендованного имущества. Данная поправка сделана для того, чтобы избежать какого-либо потенциального непонимания в отношении метода учета стимулирующих платежей по аренде.
- МСФО (IFRS) 1 разрешает применять освобождение, если дочерняя организация применяет МСФО с более поздней даты, чем материнская организация. Дочерняя организация может оценить свои активы и обязательства по балансовой стоимости, в которой они были бы включены в консолидированную финансовую отчетность материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО, если бы не было сделано никаких поправок для целей консолидации и отражения результатов объединения бизнеса, в рамках которого материнская организация приобрела указанную дочернюю организацию. В МСФО (IFRS) 1 внесена поправка, которая позволяет организациям, применившим исключение, предусмотренное МСФО (IFRS) 1, также оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных материнской организацией, на основании даты перехода материнской организации на МСФО. Эта поправка к МСФО (IFRS) 1 распространяет указанное выше освобождение на накопленные курсовые разницы, чтобы сократить затраты организаций, впервые применяющих МСФО. Эта поправка также будет применяться к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, воспользовавшимся тем же освобождением, предусмотренным МСФО (IFRS) 1.
- Отменено требование, согласно которому организации должны были исключать денежные потоки для целей налогообложения при оценке справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 41. Эта поправка должна обеспечить соответствие требованию, содержащемуся в стандарте, о дисконтировании денежных потоков после налогообложения.

Применение поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 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).
- Вариант перехода для страховщиков, применяющих МСФО (IFRS) 17 – Поправки к МСФО (IFRS) 17 (выпущены 9 декабря 2021 г. и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. 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).
- Поправка к МСФО (IAS) 8 "Определение бухгалтерских оценок" (выпущена 12 февраля 2021 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).
- Отложенные налоги, относящиеся к активам и обязательствам, возникающим из одной сделки – Поправка к МСФО (IAS) 12 (выпущена 7 мая 2021 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и Положению о практике МСФО (IFRS) 2: "Раскрытие информации об учетной политике" (выпущены 12 февраля 2021 г. и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

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 2022 год

7 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах казахстанских тенге)	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Остатки по счетам в НБ РК (кроме обязательных резервов)	203,269,913	495,033,497
Ноты НБ РК со сроком погашения менее трех месяцев	79,059,436	69,628,315
Обязательные резервы на счетах в НБ РК	25,218,430	21,889,749
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	16,286,908	4,582,581
Денежные средства в кассе	2,009,473	2,293,195
Текущие счета	1,487,013	1,257,484
Корреспондентские счета в других банках	189,779	383,903
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(5,711)	(2,403)
Итого денежные средства и их эквиваленты	327,515,241	595,066,321

Банк размещает временно свободные денежные средства клиентов на депозитах в НБ РК, а также в ценных бумагах со сроком погашения до 1 года.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2022 года:

(в тысячах казахстанских тенге)	Остатки по счетам в НБ РК включая обязательные резервы	Ноты НБ РК со сроком погашения менее трех месяцев	Договоры покупки и обратной продажи с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Корреспондентские счета в других банках	Текущие счета	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>						
НБ РК (с рейтингом ВВВ)	228,486,398	79,058,034	-	-	1,486,924	309,031,356
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	-	16,286,628	-	-	16,286,628
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	-	-	187,695	89	187,784
Итого денежные средства и их эквиваленты исключая наличные денежные средства	228,486,398	79,058,034	16,286,628	187,695	1,487,013	325,505,768

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 2021 года:

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

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 2022 года у Банка имелись ноты НБ РК со сроком погашения менее трех месяцев на общую сумму 79,059,436 тысяч тенге (2021: 69,627,089 тысячи тенге), а также остатки по счетам в НБ РК, включая обязательные резервы в размере 228,486,398 тысяч тенге (2021: 516,922,154 тысячи тенге).

По сделкам "обратного репо", обеспечением выступают ценные бумаги НУХ "Байтерек", АО "КазАгроФинанс" и АО ФНБ "Самрук Казына" со справедливой стоимостью 16,286,908 тысяч тенге (2021 год: обеспечением выступали ценные бумаги АО "КазАгроФинанс" и АО ФНБ "Самрук Казына" со справедливой стоимостью 4,582,503 тысяч тенге).

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
	Балансовая стоимость "обратное репо"	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость "обратное репо"	Справедливая стоимость обеспечения
С кредитным рейтингом обеспечения от В- до ВВВ+	16,286,628	16,286,908	4,582,503	4,582,581
Итого	16,286,628	16,286,908	4,582,503	4,582,581

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Банка имелись остатки на корреспондентских счетах в 2-х банках-контрагентах, кроме НБ РК (2021: 2 банка-контрагента). Совокупная сумма этих остатков составляла 189,779 тысяч тенге (2021: 383,896 тысяч тенге).

На 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Корзину 1. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

На 31 декабря 2022 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге либо аналогичного соглашения, составляли:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении (а)	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении (б)	Нетто-сумма после проведения взаимозачета, отраженная в отчете о финансовом положении (в) = (а) - (б)	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты (г)	Полученное денежное обеспечение (д)	Нетто-сумма риска (в) - (г) - (д)
АКТИВЫ							
"Обратного репо"	16,286,628	-	16,286,628	16,286,628		-	-
Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	16,286,628	-	16,286,628	16,286,628		-	-

На 31 декабря 2021 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге либо аналогичного соглашения, составляли:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении (а)	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении (б)	Нетто-сумма после проведения взаимозачета, отраженная в отчете о финансовом положении (в) = (а) - (б)	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты (г)	Полученное денежное обеспечение (д)	Нетто-сумма риска (в) - (г) - (д)
АКТИВЫ							
"Обратного репо"	4,582,503	-	4,582,503	4,582,503		-	-
Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	4,582,503	-	4,582,503	4,582,503		-	-

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

8 Средства в финансовых институтах

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Средства в финансовых институтах	91,668,071	17,000
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(16,233,446)	-
Итого средства в финансовых институтах	75,434,625	17,000

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

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
без рейтинга	75,406,625	-
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	28,000	17,000
Итого средства в финансовых институтах	75,434,625	17,000

На 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки средств в финансовых институтах включены в Корзину 1. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

9 Инвестиции в долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	56,032,000	102,853,035
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	82,293,012	84,024,132
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги	138,325,012	186,877,167

Уменьшение инвестиции в долговые ценные бумаги, связано с погашением ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Финансовая отчетность за 2022 год

9 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2022 года по категориям и классам оценки.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	25,792,066	50,964,208	76,756,274
Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений	11,787,205	9,014,997	20,802,202
Корпоративные облигации	14,471,981	19,224,982	33,696,963
Облигации международных финансовых организаций	1,390,416	3,150,906	4,541,322
Акимат г. Шымкент	2,645,220	-	2,645,220
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2022 г. (справедливая стоимость/валовая балансовая стоимость)	56,086,888	82,355,093	138,441,981
Оценочный резерв под кредитные убытки	(54,888)	(62,081)	(116,969)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2022 г. (балансовая стоимость)	56,032,000	82,293,012	138,325,012

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
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
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2021 г. (справедливая стоимость /валовая балансовая стоимость)	102,974,865	84,082,517	187,057,382
Оценочный резерв под кредитные убытки	(121,830)	(58,385)	(180,215)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2021 г. (балансовая стоимость)	102,853,035	84,024,132	186,877,167

9 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 2022 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 25.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
<i>- Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК</i>		
рейтинг ВВВ-	25,792,066	56,386,067
Валовая балансовая стоимость	25,792,066	56,386,067
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(5,320)	(7,653)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	25,786,746	56,378,414
<i>Корпоративные облигации</i>		
- рейтинг от ВВВ+ до ВВВ-	13,900,396	15,524,299
- рейтинг от В+ до В-	571,585	591,170
Валовая балансовая стоимость	14,471,981	16,115,469
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(33,820)	(34,060)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	14,438,161	16,081,409
<i>Облигации международных финансовых организаций</i>		
- рейтинг AAA	-	3,228,195
- рейтинг ВВВ	-	8,730,903
- рейтинг ВВВ-	1,390,416	-
Валовая балансовая стоимость	1,390,416	11,959,098
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(320)	(986)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	1,390,096	11,958,112
<i>Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений</i>		
- рейтинг от ВВВ+ до ВВВ-	4,197,684	8,288,614
- рейтинг от ВВ+ до ВВ-	7,589,521	7,331,400
Валовая балансовая стоимость	11,787,205	15,620,014
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(14,831)	(78,533)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	11,772,374	15,541,481
<i>Акимат г. Шымкент</i>		
- рейтинг ВВВ-	2,645,220	2,894,217
Валовая балансовая стоимость	2,645,220	2,894,217
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(597)	(598)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	2,644,623	2,893,619

Валовая балансовая стоимость инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 декабря 2022 года составляла 56,086,888 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 102,974,865 тысяч тенге), оценочный резерв под кредитные убытки составлял 54,888 тысяч тенге (2021 год: 121,830 тысячи тенге). В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, не было переходов из одной корзины кредитного качества в другую.

9 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 декабря 2022 года включены в Корзину 1. Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не имеют обеспечения. Долговые ценные бумаги по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года включены в Корзину 1. Движений не было между этапами в 2022 и 2021 годах. 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 2022 года на основании уровней кредитного риска, а также их раскрытие по трем этапам для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к долговому ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, приводится в Примечании 25. В таблице ниже балансовая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2022 года также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным активам.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
<i>Ноты Национального Банка РК</i>		
Рейтинг BBB-	-	11,511,699
Валовая балансовая стоимость	-	11,511,699
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	(1,138)
Балансовая стоимость	-	11,510,561
<i>Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК</i>		
Рейтинг BBB-	50,964,208	45,793,469
Валовая балансовая стоимость	50,964,208	45,793,469
Оценочный резерв под кредитные убытки	(9,944)	(9,872)
Балансовая стоимость	50,954,264	45,783,597
<i>Корпоративные облигации</i>		
Рейтинг BBB	-	25,256,749
Рейтинг BBB-	19,224,982	-
Валовая балансовая стоимость	19,224,982	25,256,749
Оценочный резерв под кредитные убытки	(46,091)	(46,722)
Балансовая стоимость	19,178,891	25,210,027
<i>Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений</i>		
Рейтинг BBB	9,014,997	1,045,831
Валовая балансовая стоимость	9,014,997	1,045,831
Оценочный резерв под кредитные убытки	(5,698)	(592)
Балансовая стоимость	9,009,299	1,045,239
<i>Облигации международных финансовых организаций</i>		
- рейтинг AAA	1,681,213	-
Рейтинг BBB	-	474,769
- рейтинг BBB-	1,469,693	-
Валовая балансовая стоимость	3,150,906	474,769
Оценочный резерв под кредитные убытки	(348)	(61)
Балансовая стоимость	3,150,558	474,708

Валовая балансовая стоимость инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости на 31 декабря 2022 года составляла 82,355,093 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 84,082,517 тысяч тенге), оценочный резерв под кредитные убытки составлял 62,081 тысяч тенге (2021 год: 58,385 тысяч тенге). В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, не было переходов из одной корзины кредитного качества в другую. Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости на 31 декабря 2022 года включены в Корзину 1. На 31 декабря 2022 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не имеют обеспечения (2021 года: не имеют обеспечения).

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Финансовая отчетность за 2022 год**

10 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Промежуточные жилищные займы	1,619,171,862	964,640,025
Предварительные жилищные займы	814,705,497	687,558,140
Жилищные займы	449,303,776	357,098,761
За вычетом резерва под кредитные убытки	(5,867,405)	(9,970,415)
Итого кредиты и авансы клиентам	2,877,313,730	1,999,326,511

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Банка нет концентрации кредитов. Концентрация суммы по 10 крупнейшим заемщикам составляет менее 10 % доли от кредитов.

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2022 г.			31 декабря 2021 г.		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Промежуточные жилищные займы	1,619,171,862	(2,103,878)	1,617,067,984	964,640,025	(1,365,539)	963,274,486
Предварительные жилищные займы	814,705,497	(2,784,776)	811,920,721	687,558,140	(7,459,917)	680,098,223
Жилищные займы	449,303,776	(978,751)	448,325,025	357,098,761	(1,144,959)	355,953,802
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	2,883,181,135	(5,867,405)	2,877,313,730	2,009,296,926	(9,970,415)	1,999,326,511

10 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			Итого
	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	Итого	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	
(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 кредитно-го риска)	(ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам)	
Промежуточные кредиты								
На 1 января 2022 г.	(622,682)	(130,969)	(611,888)	(1,365,539)	906,049,841	57,004,748	1,585,436	964,640,025
<i>Изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	11,315	(11,315)	-	-	(16,070,600)	16,070,600	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)	-	(88,943)	88,943	-	-	254,828	(254,828)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	701	3,358	(4,059)	-	(997,414)	(677,891)	1,675,305	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(106,810)	63,610	43,200	-	27,247,305	(27,118,092)	(129,213)	-
Вновь созданные или приобретенные	(1,013,300)	-	-	(1,013,300)	1,032,809,151	-	-	1,032,809,151
Вновь созданные или приобретенные, перешедшие в Этап 2 и Этап 3	278,131	(53,384)	(224,747)	-	(17,359,643)	16,630,887	728,756	-
Частичное и полное погашение в течение периода	211,015	107,109	186,706	504,830	(95,497,358)	(6,273,358)	(714,130)	(102,484,846)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(20,538)	(21,393)	(495,021)	(536,952)	5,126,867	(5,126,867)	-	-
Списания	-	-	(15,035)	(15,035)	-	-	15,036	15,036
Амортизация дисконта	-	-	-	-	11,287,042	2,598,367	96,153	13,981,562
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-	2,989,896	(7,797)	4,721	2,986,820
Перевод в жилищные займы	184,863	22,864	114,391	322,118	(280,020,882)	(12,414,457)	(340,547)	(292,775,886)
Итого изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(359,829)	55,196	(433,706)	(738,339)	659,335,073	(4593,225)	(210,011)	654,531,837
На 31 декабря 2022 г.	(1,077,305)	(109,063)	(917,510)	(2,103,878)	1,575,564,205	40,940,968	2,666,689	1,619,171,862

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В 2022 году Банк пересмотрел свои суждения и оценки в части определения существенного увеличения кредитного риска, которые существенно повлияли на распределение валовой балансовой стоимости предварительных жилищных кредитов и авансов клиентам по стадиям обесценения, в частности:

- Банк исключил эффект экстраполяции статистики дефолтов по изолированным случаям (в частности, дефолты по жилому комплексу "Багыстан") при винтажном анализе количественной оценки существенного увеличения кредитного риска в портфеле предварительных жилищных кредитов и авансов клиентам путем корректировки параметра "текущий APD" в целях лучшего отражения риск профиля кредитов, изолированных случаев.
- Банк улучшил алгоритм присвоения признака значительного увеличения кредитного риска "Признак наличия выставленных платежных требований-поручений", при положительных значениях которого кредиты относились ко второй корзине обесценения. В частности, был изменен список кодов операций в системе, которые распознаются как платежное требование-поручение.

Данные изменения в оценках отражены в строке "Эффект APD и ПТП".

Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлены раскрытия по изменениям в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости предварительных жилищных кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом 2021 года до и после внесения вышеуказанных корректировок

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			Итого
	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	Итого	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	
(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)	
Предварительные кредиты								
На 1 января 2022 г.	(289,446)	(3,443,423)	(3,727,048)	(7,459,917)	252,277,261	429,259,032	6,021,847	687,558,140
Эффект APD и ПТП	(2,185,072)	2,185,072	-	-	273,492,985	(273,492,985)	-	-
<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)	13,366	(13,366)	-	-	(11,782,163)	11,782,163	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки на весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)	-	(1,263,456)	1,263,456	-	-	1,747,906	(1,747,906)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	518	13,868	(14,386)	-	(411,218)	(867,779)	1,278,997	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(1,077,836)	669,801	408,035	-	83,345,971	(82,484,897)	(861,074)	-
Вновь созданные или приобретенные	(309,904)	-	-	(309,904)	173,744,324	-	-	173,744,324
Вновь созданные или приобретенные, перешедшие в Этап 2 и Этап 3	118,668	(101,787)	(16,881)	-	(11,747,939)	11,691,670	56,269	-
Частичное и полное погашение в течение периода	9,557	77,580	172,122	259,259	(12,317,349)	(12,662,723)	(496,512)	(25,476,584)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	2,763,562	1,236,774	491,286	4,491,622	-	-	-	-
Списания	-	-	(16,269)	(16,269)	-	-	16,269	16,269
Амортизация дисконта	-	-	-	-	8,957,471	1,816,499	47,947	10,821,917
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-	474,153	54,093	(297)	527,949
Перевод в жилищные займы	23,826	47,840	178,767	250,433	(20,557,518)	(11,559,884)	(369,116)	(32,486,518)
Итого изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	2,605,709	1,260,407	809,025	4,675,141	138,553,142	(10,660,345)	(745,440)	127,147,357
На 31 декабря 2022 г.	(932,761)	(591,097)	(1,260,918)	(2,784,776)	735,475,978	75,283,095	3,946,424	814,705,497

10 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.

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			Итого
	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	Итого	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	
(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)	
Жилищные кредиты								
На 1 января 2022 г.	(240,079)	(365,050)	(539,830)	(1,144,959)	222,727,105	133,241,865	1,129,791	357,098,761
<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)	41,003	(41,003)	-	-	(47,712,549)	47,712,549	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки на весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)	-	(307,097)	307,097	-	-	635,612	(635,612)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	678	3,871	(4,549)	-	(743,279)	(556,283)	1,299,562	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(342,919)	222,172	120,747	-	84,260,840	(83,899,300)	(361,540)	-
Вновь созданные или приобретенные	(119,955)	-	-	(119,955)	85,413,509	-	-	85,413,509
Вновь созданные или приобретенные, перешедшие в Этап 2 и Этап 3	36,450	(11,459)	(24,991)	-	(2,504,060)	2,437,651	66,409	-
Частичное и полное погашение в течение периода	503,682	428,516	275,795	1,207,993	(273,791,581)	(60,743,520)	(905,383)	(335,440,484)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(14,706)	(42,458)	(290,910)	(348,074)	1,690,803	(1,690,803)	-	-
Списания	-	-	(1,205)	(1,205)	-	-	1,205	1,205
Амортизация дисконта	-	-	-	-	11,287,041	2,598,367	96,153	13,981,561
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-	2,989,896	(7,798)	4,722	2,986,820
Перевод в жилищные займы	(208,688)	(70,704)	(293,159)	(572,551)	300,578,400	23,974,341	709,663	325,262,404
Итого изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	196,783	303,895	(334,470)	166,208	125,664,008	(33,431,762)	(27,231)	92,205,015
На 31 декабря 2022 г.	(344,534)	(183,212)	(451,005)	(978,751)	384,196,125	63,702,681	1,404,970	449,303,776

10 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			Итого
	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	Итого	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	
(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)	
Промежуточные кредиты								
На 1 января 2021 г.	(218,911)	(532,031)	(867,031)	(1,617,973)	382,723,073	95,587,654	2,016,362	480,327,089
<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	(77,486)	-	-	(119,995,089)	119,995,089	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)	-	(328,870)	328,870	-	-	865,354	(865,354)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	218	2,373	(2,591)	-	(411,703)	(266,697)	678,400	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(271,438)	206,432	65,006	-	36,968,149	(36,794,714)	(173,435)	-
Вновь созданные или приобретенные	(788,764)	-	-	(788,764)	758,669,942	-	-	758,669,942
Вновь созданные или приобретенные, перешедшие в Этап 2 и Этап 3	280,172	(106,680)	(173,492)	-	(43,363,335)	42,808,095	555,240	-
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	254,105	468,886	(126,507)	596,484	-	-	-	-
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 в жилищные займы	9,130	158,028	37,458	204,616	(13,448,442)	(55,162,712)	(46,871)	(68,658,025)
Итого изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(210,037)	598,613	(136,142)	252,434	606,765,411	(122,381,938)	(70,537)	484,312,936
На 31 декабря 2021 г.	(622,682)	(130,969)	(611,888)	(1,365,539)	906,049,841	57,004,748	1,585,436	964,640,025

10 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
(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)	
Предварительные кредиты								
На 1 января 2021 г.	(271,956)	(716,009)	(3,402,246)	(4,390,211)	380,415,166	96,117,398	5,098,919	481,631,483
<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)	181,796	(181,796)	-	-	(283,213,644)	283,213,644	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки на весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)	-	(1,824)	1,824	-	-	381,184	(381,184)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	974	9,561	(10,535)	-	(794,951)	(384,373)	1,179,324	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(83,525)	49,331	34,194	-	8,216,684	(8,134,195)	(82,489)	-
Вновь созданные или приобретенные	(2,115,696)	-	-	(2,115,696)	263,032,728	-	-	263,032,728
Вновь созданные или приобретенные, перешедшие в Этап 2 и Этап 3	1,933,603	(1,104,034)	(829,569)	-	(93,504,954)	101,661,862	1,095,819	9,252,727
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	49,278	(1,563,897)	90,064	(1,424,555)	-	-	-	-
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 в жилищные займы	229	35,018	164,249	199,496	(758,061)	(16,814,167)	(187,216)	(17,759,444)
Итого изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(116,734)	(2,602,686)	(350,286)	(3,069,706)	147,654,006	58,065,374	207,277	205,926,657
На 31 декабря 2021 г.	(289,445)	(3,443,423)	(3,727,049)	(7,459,917)	252,277,261	429,259,032	6,021,847	687,558,140

10 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)	
Жилищные кредиты								
На 1 января 2021 г.	(264,496)	(422,821)	(766,485)	(1,453,802)	248,935,339	114,511,121	1,738,079	365,184,539
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)	7,193	(7,193)	-	-	(8,270,973)	8,270,973	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки на весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)	-	(197,081)	197,081	-	-	517,058	(517,058)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	451	2,817	(3,268)	-	(431,437)	(271,045)	702,482	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(254,586)	101,303	153,283	-	21,520,423	(21,107,683)	(412,740)	-
Вновь созданные или приобретенные	(97,147)	-	-	(97,147)	69,342,121	-	-	69,342,121
Вновь созданные или приобретенные, перешедшие в Этап 2 и Этап 3	37,964	(23,812)	(14,152)	-	(6,178,958)	6,149,866	29,092	-
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	279,116	264,322	(110,543)	432,895	-	-	-	-
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 в жилищные займы	(9,359)	(193,046)	(201,707)	(404,112)	14,206,503	71,976,879	234,087	86,417,469
Итого изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	271,358	157,925	(120,440)	308,843	39,026,247	31,321,441	(380,972)	(8,085,778)
На 31 декабря 2021 г.	(240,080)	(365,050)	(539,829)	(1,144,959)	222,727,105	133,241,865	1,129,791	357,098,761

При переводах между Корзинами сумма резерва отражается на начало периода, т.к. доформирования и/или расформирования резервов происходит после изменения стадии. Таким образом, разница суммы резервов, связанное с изменением степени риска по займу, отражается в специальной строке "Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков".

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов по состоянию на 31 декабря 2022 года:

(в тысячах казахстанских тенге)	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	Итого
	12-мес. ОКУ	Срочн. ОКУ	Срочн. ОКУ	
Промежуточные займы	1,574,486,900	40,831,905	1,749,179	1,617,067,984
- LTV менее 25%	14,121,835	280,255	-	14,402,090
- LTV от 25% до 50%	209,601,326	3,893,945	278,042	213,773,313
- LTV от 51% до 75%	1,218,456,303	24,182,522	908,007	1,243,546,832
- LTV от 76% до 100%	46,746,196	1,106,122	194,281	48,046,599
- LTV более 100%	84,943,187	865,749	43,252	85,852,188
- беззалоговые	-	-	14,271	14,271
- с задержкой менее 30 дней	1,695,358	6,961,801	102,455	8,759,614
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	2,849,613	137,489	2,987,102
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	800,961	-	800,961
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	592,668	592,668
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	151,466	151,466
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	244,758	244,758
Оценочный резерв по кредитные убытки	(1,077,305)	(109,063)	(917,510)	(2,103,878)
Предварительные займы	734,543,217	74,691,998	2,685,506	811,920,721
- LTV менее 25%	1,059,046	79,322	9,887	1,148,255
- LTV от 25% до 50%	105,511,455	12,645,619	513,126	118,670,200
- LTV от 51% до 75%	488,456,879	38,576,724	2,480,598	529,514,201
- LTV от 76% до 100%	113,303,204	8,400,624	110,397	121,814,225
- LTV более 100%	25,758,436	695,740	23,700	26,477,876
- беззалоговые	-	-	20,190	20,190
- с задержкой менее 30 дней	1,386,958	10,970,976	35,785	12,393,719
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	2,975,030	77,442	3,052,472
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	939,060	9,430	948,490
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	434,323	434,323
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	91,049	91,049
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	140,497	140,497
Оценочный резерв по кредитные убытки	(932,761)	(591,097)	(1,260,918)	(2,784,776)
Жилищные займы	383,851,591	63,519,469	953,965	448,325,025
- LTV менее 25%	108,795,481	14,568,598	273,925	123,638,004
- LTV от 25% до 50%	249,516,358	43,323,651	546,942	293,386,951
- LTV от 51% до 75%	16,567,374	970,173	33,724	17,571,271
- LTV от 76% до 100%	49,482	12,413	-	61,895
- LTV более 100%	8,395,351	283,243	28,400	8,706,994
- беззалоговые	11,755	-	-	11,755
- с задержкой менее 30 дней	860,324	3,389,049	56,434	4,305,807
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	783,123	14,962	798,085
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	372,431	19,359	391,790
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	222,497	222,497
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	170,972	170,972
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	37,755	37,755
Оценочный резерв по кредитные убытки	(344,534)	(183,212)	(451,005)	(978,751)
Валовая балансовая стоимость	2,695,236,308	179,926,744	8,018,083	2,883,181,135
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2,354,600)	(883,372)	(2,629,433)	(5,867,405)
Балансовая стоимость	2,692,881,708	179,043,372	5,388,650	2,877,313,730

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Финансовая отчетность за 2022 год**

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой в таблицах выше, приводится в Примечании 25.

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 2022 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Промежу- точные займы	Предваритель- ные займы	Жилищные займы	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	11,724	11,724
Кредиты, гарантированные другими физическими лицами	14,626	13,487	2,493,022	2,521,135
Кредиты, обеспеченные:				
- объектами жилой недвижимости	1,526,822,379	784,896,320	438,401,202	2,750,119,901
- земель	1,884,157	7,927	911,945	2,804,029
- другими объектами недвижимости	1,992,408	-	263,944	2,256,352
- денежными депозитами	86,294,582	26,640,136	35,001	112,969,719
- объектами жилой недвижимости, депозитами и гарантиями (многозалоговые)	59,832	351,155	-	410,987
Кредиты, обеспеченные прочими активами:	-	11,696	6,208,187	6,219,883
Итого кредиты и авансы клиентам	1,617,067,984	811,920,721	448,325,025	2,877,313,730

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

Сумма вкладов, удерживаемых в качестве обеспечения по выданным кредитам по состоянию на 31 декабря 2022 года составила 1,095,850,116 тысяч тенге (2021 года: 700,746,174 тысяч тенге).

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Промежуточные займы	Предварительные займы	Жилищные займы	Итого
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
- землей	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
Итого кредиты и авансы клиентам	963,274,486	680,098,223	355,953,802	1,999,326,511

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 2022 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	1,714,424	4,288,608	34,755	34,755
Предварительные жилищные займы	2,666,444	6,740,402	19,062	23,084
Жилищные займы	953,970	5,236,096	(5)	-

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	-	-

10 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 2022 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 28. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам раскрыт в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 31.

11 Прочие финансовые активы и прочие активы

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 2022 года и на 31 декабря 2021 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Требование к поставщикам платежных услуг	8,850,502	6,934,372
Требование к государству по возмещению премии по вкладам	-	4,496,382
Прочее	22,663	19,699
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(21,230)	-
Итого прочие финансовые активы	8,851,935	11,450,453

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по качеству:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Требование к поставщикам платежных услуг		
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	426
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	8,544,401	6,603,084
- с рейтингом от В- до В+	306,091	330,582
- нет рейтинга	10	280
Требование к государству по возмещению премии по вкладам		
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	4,496,382
Прочее		
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- нет рейтинга	22,663	19,699
<i>Обесцененные</i>		
- нет рейтинга	-	-
Валовая балансовая стоимость	8,873,165	11,450,453
Оценочный резерв под кредитные убытки	(21,230)	-
Балансовая стоимость	8,851,935	11,450,453

Непросроченные и необесцененные прочие финансовые активы на 31 декабря 2022 года составили 8,851,935 тысяч тенге (31 декабря 2021 год: 11,450,453 тысяч тенге) и включены в Корзину 1, ввиду краткосрочности данных активов Банк не создает для них оценочного резерва под кредитные убытки.

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

11 Прочие финансовые активы и прочие активы (продолжение)

Ниже приводится информация по прочим активам:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Предоплата за услуги	222,080	231,632
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	32,004	63,381
Сырье и материалы	71,795	52,275
Прочее	11,166	10,916
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(5,793)	(4,150)
Итого прочие активы	331,252	354,054

12 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 2021 г.	2,457,808	7,451,402	247,472	10,156,682
Накопленная амортизация	(494,164)	(4,346,119)	(120,397)	(4,960,680)
Балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	1,963,644	3,105,283	127,075	5,196,002
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
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	1,834,648	2,716,099	84,169	4,634,916
Стоимость на 31 декабря 2021 г.	2,352,649	8,115,032	247,472	10,715,153
Накопленная амортизация	(518,001)	(5,398,933)	(163,303)	(6,080,237)
Балансовая стоимость на 1 января 2022 г.	1,834,648	2,716,099	84,169	4,634,916
Поступления за год	-	1,176,926	41,619	1,218,545
Перевод с долгосрочных активов, предназначенные для продажи	(58,017)	-	-	(58,017)
Выбытия	-	(504,763)	(5,764)	(510,527)
Прочее (основная стоимость)	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	(39,078)	(952,944)	(46,290)	(1,038,312)
Убытки от обесценения, включенные в состав прибыли или убытка через счет прибылей и убытков	-	(301)	-	(301)
Выбытия накопленной амортизации	-	504,763	5,764	510,527
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	1,737,553	2,939,780	79,498	4,756,831
Стоимость на 31 декабря 2022 г.	2,294,632	8,787,195	283,327	11,365,154
Накопленная амортизация	(557,079)	(5,847,415)	(203,829)	(6,608,323)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	1,737,553	2,939,780	79,498	4,756,831

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Самостоятельно разработанное программное обеспечение	Итого
Стоимость на 1 января 2021 г.	7,952,647	193,819	8,146,466
Накопленная амортизация	(2,452,137)	(9,669)	(2,461,806)
Балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	5,500,510	184,150	5,684,660
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
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	5,376,725	189,308	5,566,033
Стоимость на 31 декабря 2021 г.	9,063,441	238,072	9,301,513
Накопленная амортизация	(3,686,716)	(48,764)	(3,735,480)
Балансовая стоимость на 1 января 2022 г.	5,376,725	189,308	5,566,033
Поступления за год	2,518,750	23,930	2,542,680
Выбытия	(3,491)	-	(3,491)
Амортизационные отчисления	(1,352,964)	(43,955)	(1,396,919)
Выбытия накопленной амортизации	3,491	-	3,491
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	6,542,511	169,283	6,711,794
Стоимость на 31 декабря 2022 г.	11,578,701	262,002	11,840,703
Накопленная амортизация	(5,036,189)	(92,719)	(5,128,908)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	6,542,512	169,283	6,711,795

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Финансовая отчетность за 2022 год

12 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>	Здания	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	266,230	266,230
Поступления	497,725	497,725
Амортизационные отчисления	(210,852)	(210,852)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	553,103	553,103
Стоимость на 31 декабря 2021 г.	1,240,515	1,240,515
Накопленная амортизация	(687,412)	(687,412)
Балансовая стоимость на 1 января 2022 г.	553,103	553,103
Поступления	417,955	417,955
Выбытия	(239,032)	(239,032)
Амортизационные отчисления	(441,129)	(441,129)
Выбытия накопленной амортизации	239,032	239,032
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	529,929	529,929
Стоимость на 31 декабря 2022 г.	1,419,438	1,419,438
Накопленная амортизация	(889,509)	(889,509)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	529,929	529,929

Процентные расходы по обязательствам по аренде составили 79,151 тысяч тенге (2021 год: 60,484 тысячи тенге).

Расходы по краткосрочной аренде включены в общие и административные расходы.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2022 г.	2021 г.
Расходы по краткосрочной аренде	774,284	760,950

Итого денежный отток по аренде за 2022 году составил без НДС 506,756 тысяч тенге (2021 год: 337,134 тысяч тенге).

13 Средства клиентов

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

(в тысячах казахстанских тенге)	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Юридические лица		
Текущие счета	112,735,683	140,603,363
Долгосрочные вклады	110,989	40,111
Физические лица		
Долгосрочные вклады	1,045,114,446	808,746,489
Текущие счета	46,633,802	248,292,865
Средства клиентов	1,204,594,920	1,197,682,828
Удерживаемые в качестве обеспечения по выданным кредитам	1,095,850,116	700,746,174
Итого средства клиентов	2,300,445,036	1,898,429,002

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

На 31 декабря 2022 года средства клиентов в размере 190,064,234 тысяч тенге (5% от средств клиентов) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, из которых 112,665,152 тысяч тенге по средствам юридических и 571,596 тысяч тенге по средствам физических лиц. На 31 декабря 2021 года средства клиентов в размере 141,018,046 тысяч тенге (7% от средств клиентов) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, из которых 140,589,549 тысячи тенге по средствам юридических и 428,497 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 29).

Ежегодно государство выделяет премии по жилищным строительным сбережениям вкладчиков из государственного бюджета, включая начисленное по нему вознаграждение на сумму, не превышающую 20% от 200 месячных расчетных показателей на одного вкладчика для стимулирования жилищных строительных сбережений в Казахстане. Месячный расчетный показатель, для исчисления премии государства за 2022 год составил 3,063 тенге (2021: 2,917 тенге).

Учет и зачисление сумм премии государства на счета вкладчиков производится только после фактического их получения от администратора бюджетной программы. Банк не несет обязательств перед вкладчиками, в случае если администратор бюджетной программы не перечислит на счета вкладчиков Банка государственную премию.

В случае недостаточности средств в республиканском бюджете зачисление недостающей суммы премии государства на счета вкладчиков осуществляется за счет средств, подлежащих возврату в бюджет и (или) собственных средств Банка после одобрения администратором бюджетной программы. На недостающую сумму создается дебиторская задолженность за администратором бюджетной программы

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 28. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

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

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Финансовая отчетность за 2022 год

14 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	193,469,370	191,456,190
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	193,469,370	191,456,190

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

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Долговые ценные бумаги
На 1 января 2021 г.	113,680,020
Движение денежных средств по финансовой деятельности	140,000,000
Изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	(62,223,830)
На 31 декабря 2021 г.	191,456,190
На 1 января 2022 г.	191,456,190
Движение денежных средств по финансовой деятельности	-
Изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	2,013,180
На 31 декабря 2022 г.	193,469,370

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк имел выпущенные долговые ценные бумаги, которые удерживали 20 контрагентов (2021 год: 17 контрагентов). Остаток выпущенных долговых ценных бумаг на 31 декабря 2022 года составляет 193,469,370 тысяч тенге (2021 год: 191,456,190 тысяч тенге).

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 28. Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами раскрыта в Примечании 31.

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Финансовая отчетность за 2022 год

15 Заемные средства

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Министерство финансов Республики Казахстан	64,745,577	56,050,579
Азиатский Банк развития	23,037,665	8,632,743
Займы от МИО	12,348,784	6,450,318
Материнская компания	8,248,281	7,671,270
АОО "Назарбаев Интеллектуальные школы"	162,565	105,418
Итого заемные средства	108,542,872	78,910,328

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

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

На 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года все ковенанты по заемным средствам соблюдались, в том числе финансовые ковенанты в соответствии с требованиями Соглашения о займе с Азиатского Банка Развития.

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Заемные средства
Остаток на 1 января 2021 г.	67,614,055
Движение денежных средств по финансовой деятельности	113,393,900
Изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	(102,097,627)
Остаток на 31 декабря 2021 г.	78,910,328
Остаток на 1 января 2022 г.	78,910,328
Движение денежных средств по финансовой деятельности	106,747,536
Изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	(77,114,992)
Остаток на 31 декабря 2022 г.	108,542,872

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

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории прочих заемных средств раскрыта в Примечании 28. Анализ процентных ставок прочих заемных средств раскрыт в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 31.

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Финансовая отчетность за 2022 год

16 Средства финансовых институтов

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Средства финансовых институтов	76,739,163	-
Средства финансовых институтов	76,739,163	-

При первоначальном признании Банк отразил вышеуказанные средства по справедливой стоимости (Примечание 4). Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

17 Прочие финансовые обязательства и прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Отложенный комиссионный доход	1,684,784	1,953,690
Прочие начисленные обязательства	1,071,627	874,440
Начисленные комиссионные расходы	766,123	884,006
Долгосрочная аренда	626,653	636,304
Деньги государственного бюджета	384,130	-
Транзитные счета	3,128	1,412
Итого прочие финансовые обязательства	4,536,445	4,349,852
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	1,500,016	1,233,330
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	957,099	852,592
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	552,598	478,596
Прочее	118,019	117,346
Итого прочие обязательства	3,127,732	2,681,864

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

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

17 Прочие финансовые обязательства и прочие обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлены изменения по долгосрочной аренде Банка, возникающих в результате финансовой деятельности на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2022 года. Статьи задолженности отражены в отчете о движении денежных средств как финансовая деятельность.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Долгосрочная аренда
Остаток на 1 января 2021 г.	294,164
Движение денежных средств	(337,134)
Изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	679,274
Остаток на 31 декабря 2021 г.	636,304
Остаток на 1 января 2022 г.	636,304
Движение денежных средств	(506,756)
Изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	497,105
Остаток на 31 декабря 2022 г.	626,653

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

18 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" (Примечание 3).

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Государственная субсидия, полученная в рамках программы "Бакытты Отбасы" от Правительства Республики Казахстан посредством получения займа	160,849,737	116,912,506
Государственная субсидия, полученная в рамках программы "Шанырак" от Материнской компании посредством выпуска долговых ценных бумаг	95,062,796	101,347,561
Государственная субсидия, полученная в рамках программы "Бакытты Отбасы" от местных исполнительных органов посредством получения займа	5,576,955	3,721,873
Итого государственные субсидии	261,489,488	221,981,940

За 2022 год сумма полученных государственных субсидии составляют 51,131,268 тысяч тенге (за 2021 года: 132,603,999 тысяч тенге).

18 Государственные субсидии (продолжение)

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2022 г.	2021 г.
Государственная субсидия, полученная в рамках программы "Бакытты Отбасы" от Правительства Республики Казахстан посредством получения займа	4,715,782	15,086,229
Государственная субсидия, полученная в рамках программы "Шанырак" от Материнской компании посредством выпуска долговых ценных бумаг	6,284,765	17,022,603
Государственная субсидия, полученная в рамках программы "Бакытты Отбасы" от местных исполнительных органов посредством получения займа	623,173	267,087
Итого доходы по государственным субсидиям	11,623,720	32,375,919

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.

19 Акционерный капитал

*(в тысячах казахстанских тенге,
за исключением количества акций)*

	Акции (тысяч шт.)	Обыкновенные акции	Итого
На 1 января 2021 г.	7,830	78,300,000	78,300,000
Выпущенные новые акции	-	-	-
На 31 декабря 2021 г.	7,830	78,300,000	78300000
На 1 января 2022 г.	7,830	78,300,000	78,300,000
Выпущенные новые акции	-	-	-
На 31 декабря 2022 г.	7,830	78,300,000	78,300,000

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

26 мая 2022 года на акционерном собрании Банк объявил дивиденды за 2021 год, на общую сумму 32,877,465 тысяч тенге. Размер дивиденда на одну простую акцию составил 4,198.91 тенге. Дивиденды были выплачены 17 июня 2022 года (2021: согласно решения Материнской компании от 26 мая 2021 года дивиденды за 2020 год не объявлялись и не выплачивались).

20 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2022 г.	2021 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	176,057,414	113,341,703
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	34,417,153	15,284,116
Средства в Национальном Банке Республики Казахстан	19,509,532	28,731,589
Средства в финансовых институтах, оцениваемые по амортизированной стоимости	14,242,421	2,966,303
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,792,285	10,699,618
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	251,018,805	171,023,329
Процентные расходы		
Средства клиентов	(53,421,517)	(29,869,006)
- Физические лица	(36,757,567)	(23,544,928)
- Юридические лица	(16,663,950)	(6,324,078)
Средства финансовых институтов	(3,829,417)	(622,320)
Выпущенные облигации	(20,180,170)	(17,777,413)
Заемные средства	(8,813,397)	(6,267,810)
Итого процентные расходы	(86,244,501)	(54,536,549)
Прочие аналогичные расходы		
Обязательства по аренде	(79,151)	(60,484)
Итого процентные и аналогичные расходы	(86,323,652)	(54,597,033)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы	164,695,153	116,426,296

Процентный доход включает процентные доходы в сумме 96,870 тысяч тенге (2021 год: 98,626 тысяча тенге), признанные по обесцененным неработающим кредитам клиентам.

Процентные доходы выросли за счет роста кредитования клиентов (Примечание 10).

21 Комиссионные доходы и расходы

	2022 г.		2021 г.	
	Ипотечные жилищные займы	Нераспределенные	Ипотечные жилищные займы	Нераспределенные
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>				
Комиссионные доходы				
<i>Комиссионные доходы по финансовым инструментам, не относящимся к оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</i>				
Переводные операции	1,273,581	-	541,921	-
Досрочное изъятие суммы денег со сберегательного счета	1,093,786	-	956,808	-
Кассовые операции	162,955	-	114,822	-
Агентские услуги	-	152,608	-	111,501
Уступка вклада	127,181	-	65,742	-
Прочее	124,054	-	55,598	-
Обслуживание юридических лиц	-	81,867	-	72,274
Итого комиссионных доходов	2,781,557	234,475	1,734,891	183,775
Комиссионные расходы				
<i>Комиссионные расходы по финансовым инструментам, не относящимся к оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>				
Агентские услуги	(5,021,513)	-	(5,235,384)	-
Переводные операции	-	(2,107,250)	-	(1,817,562)
Операции с ценными бумагами	-	(50,838)	-	(30,053)
Прочее	-	(32,453)	-	(28,095)
Итого комиссионные расходы	(5,021,513)	(2,190,541)	(5,235,384)	(1,875,710)
Чистый комиссионный расход	(2,239,956)	(1,956,066)	(3,500,493)	(1,691,935)

Комиссионные доходы за досрочное изъятие суммы денег со сберегательного счета не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, т.к. комиссия изымается в результате досрочного расторжения договора ЖСС, со сроком хранения внесенной суммы вклада менее 30-ти календарных дней (включительно).

22 Прочие операционные доходы, за вычетом расходов

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2022 г.	2021 г.
Расходы в виде взносов в АО "Казахстанский фонд гарантирования депозитов"	(2,462,104)	(2,057,517)
Чистый доход от неустойки (штраф, пеня)	156,285	139,008
Чистый прочий расход от банковской деятельности	7,388	14,654
Чистый прочий доход/(расход) от неосновной деятельности	9,522	(842)
Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	(8,022)	89
(Резерв)/восстановление резерва созданного по дебиторской задолженности, не связанной с неосновной деятельностью	(1,505)	(2,880)
Итого прочие операционные расходы	(2,298,436)	(1,907,488)

23 Административные расходы

Административные и прочие операционные расходы, включают:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2022 г.	2021 г.
Расходы на содержание персонала	(13,107,709)	(11,850,529)
Ремонт и техническое оборудование	(2,716,564)	(2,201,227)
Амортизация основных средств	(1,479,441)	(1,499,535)
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(1,396,919)	(1,299,810)
Услуги связи	(1,315,382)	(1,281,569)
Прочее	(963,433)	(874,666)
Расходы по краткосрочной аренде	(774,284)	(760,950)
Налоги, кроме подоходного налога	(791,583)	(653,863)
Рекламные и маркетинговые услуги	(527,849)	(538,816)
Расходы по аутсорсингу	(375,057)	(463,197)
Обучение сотрудников	(173,835)	(156,207)
Командировочные расходы	(195,026)	(140,399)
Консультационные услуги	(153,876)	(135,001)
Канцелярские и типографские расходы	(146,277)	(111,289)
Материалы	(110,260)	(87,689)
Расходы на содержание Совета директоров	(17,336)	(16,718)
Расходы на страхование	(15,691)	(15,725)
Транспортные услуги	(21,015)	(13,047)
Административные и прочие операционные расходы	(24,281,537)	(22,100,237)

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Финансовая отчетность за 2022 год

24 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>	2022 г.	2021 г.
Текущие расходы по подоходному налогу	(14,830,966)	(11,302,320)
Экономия по отложенному налогообложению	1,298,436	1,226,540
Расходы по налогу на прибыль за период	(13,532,530)	(10,075,780)

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

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>	2022 г.	2021 г.
Прибыль до налогообложения	109,567,660	75,830,603
Официальная ставка	20%	20%
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке	(21,913,532)	(15,166,121)
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, по наивысшей и следующей за наивысшие категории листинга	8,241,888	5,200,440
Прочие необлагаемые/невывчитаемые доходы/расходы	139,114	(110,099)
Расходы по налогу на прибыль	(13,532,530)	(10,075,780)

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.

24 Налог на прибыль (продолжение)

Ниже подробно представлены налоговые эффекты движения этих временных разниц.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	1 января 2021 г.	Восстановлено/(отнесено) в составе прибыли или убытка	Отнесено в состав капитала	31 декабря 2021 г.	Восстановлено/(отнесено) в составе прибыли или убытка	Отнесено в состав капитала	31 декабря 2022 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц							
Средства в финансовых институтах	-	-	-	-	(449,809)	2,155,128	1,705,319
Кредиты и авансы клиентам	8,159,737	6,287,365	-	14,447,102	2,358,605	-	16,805,707
Государственные субсидии	24,350,772	20,045,645	-	44,396,417	7,901,496	-	52,297,913
Прочие финансовые обязательства и прочие обязательства	490,776	230,470	-	721,246	48,732	-	769,978
Активы по отложенному налогу	33,001,285	26,563,480	-	59,564,765	9,859,024	2,155,128	71,578,917
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц							
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	(822,287)	(108,886)	-	(931,173)	(133,709)	-	(1,064,882)
Прочие активы	(117)	(2)	-	(119)	20	-	(99)
Заемные средства	(38,935,766)	(12,455,677)	(8,016,096)	(59,407,539)	(9,000,166)	(6,498,323)	(74,906,028)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(11,568,005)	(12,772,375)	-	(24,340,380)	388,406	-	(23,951,974)
Средства финансовых институтов	-	-	-	-	184,861	(863,695)	(678,834)
Обязательства по отложенному налогу	(51,326,175)	(25,336,940)	(8,016,096)	(84,679,211)	(8,560,588)	(7,362,018)	(100,601,817)
Обязательство по отложенному налогу (чистое)	(18,324,890)	1,226,540	(8,016,096)	(25,114,446)	1,298,436	(5,206,890)	(29,022,900)

Банк ожидает возмещение и погашение активов и обязательств по отложенному налогу в размере 645,687 тысяч тенге в течение не более чем двенадцати месяцев после окончания отчетного периода и – 29,668,587 тысяч тенге по истечении более чем двенадцати месяцев после окончания отчетного периода.

25 Управление финансовыми рисками

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

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

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства (Примечание 29). 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.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Моделирование ОКУ для созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов (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;

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

Уровень ожидаемых кредитных убытков, признаваемых в настоящей 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);

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- 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.

По заемщикам, которым была предоставлена отсрочка по COVID-19, качество портфеля является приемлемым. Уровень NPL (90+) по ним составил – 0,28% 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 и/или инкассовые распоряжения;
- займы, по которым наблюдается снижение рыночной стоимости недвижимости по итогам переоценки на 40% и более.

Платежные требования-поручения и/или инкассовые распоряжения это виды платежных документов, выставляемых на банковские счета клиентов для изъятия средств на погашение задолженности клиента.

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 приближительную величину.

25 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.

При расчете дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков Банк применяет следующие сценарии:

- 1) базовый – с применением информации о сроке реализации залогового имущества и дисконта по залоговому обеспечению, с использованием всей доступной исторической подтверждаемой информации;
- 2) оптимистичный – с использованием исторической информации с наименьшими значениями показателей, составляющих не менее 50 процентов от всей доступной исторической подтверждаемой информации;
- 3) пессимистичный - с использованием исторической информации с наибольшими значениями показателей, составляющих не менее 50 процентов от всей доступной исторической подтверждаемой информации.

Для каждого сценария определяется вероятность его реализации в целях расчета средневзвешенного значения ECL. При этом, вероятность реализации базового сценария принимается в размере не менее 50%. В текущем отчетном периоде удельный вес сценариев составил 50% по базовому сценарию, 25% по оптимистичному и пессимистичному сценариям.

Согласно Методике расчета провизий (резервов) были пересмотрены и утверждены решением Правления №74 от 26 мая 2022 года следующие показатели: минимальный LGD для Корзины 1 и Корзины 2 на уровне 30% и минимальный ECL для корзины 3 на уровне 30%. Увеличение показателей с 29% до 30% не оказало существенного влияния на размер ожидаемых кредитных убытков.

За 2022 год сумма доходов от расформирования оценочного резерва составила 4,080,801 тысяч тенге (2021 год: расходы 2,541,097 тысяч тенге). По сравнению с 2021 годом расходы по оценочному резерву под кредитные убытки снизились по следующим причинам: снижение расчетной вероятности дефолта по портфелю, вызванное низким уровнем дефолтов; ввод в эксплуатацию жилого комплекса "Багыстан" и последовавшее за этим принятие обеспечения и снижение кредитного риска по займам, выданным на приобретение квартир в этом жилом комплексе; изменение алгоритма отнесения займов ко второй корзине обесценения по признаку "наличие выставленных платежных требований-поручений" и, как следствие, уменьшение количества займов, относящихся к Корзине 2.

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

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по прочим финансовым активам

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

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

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

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

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

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)

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

- Контрактный срок погашения;
- Контрактная схема погашения задолженности.

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

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В 2022 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 2022 года Банк не имел в портфеле финансовых инструментов, номинированных в иностранной валюте или стоимость, которых напрямую зависит от курса иностранных валют. На 31 декабря 2022 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:

(в тысячах казахстанских тенге)	31 декабря 2022 г.			31 декабря 2021 г.		
	Монетарные финансовые активы	Монетарные финансовые обязательства	Нетто- позиция	Монетарные финансовые активы	Монетарные финансовые обязательства	Нетто- позиция
Доллары США	181,313	-	181,313	376,813	-	376,813
Евро	7,205	409	6,796	71	-	71
Российские рубли	945	-	945	4,039	-	4,039
Итого	189,463	409	189,054	380,923	-	380,923

Приведенный выше анализ включает только монетарные активы и обязательства.

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 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 20%	29,010	29,010	60,290	60,290
Ослабление доллара США на 20%	(29,010)	(29,010)	(60,290)	(60,290)
Укрепление евро на 20%	1,087	1,087	11	11
Ослабление евро на 20%	(1,087)	(1,087)	(11)	(11)
Итого	-	-	-	-

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 регулярной основе.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 2022 года государственные ценные бумаги в Банке составляют –158,443,665 тысяч тенге (2021 год: 186,193,280 тысяч тенге).

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2022 г.					
Итого финансовые активы	349,106,975	11,580,768	20,517,816	3,046,236,729	3,427,442,288
Итого финансовые обязательства	172,976,049	22,139,224	41,880,326	2,446,737,285	2,683,732,884
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2022 г.	176,130,926	(10,558,456)	(21,362,510)	599,499,444	743,709,404
31 декабря 2021 г.					
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
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2021 г.	202,425,860	(37,324,848)	(16,729,335)	471,222,151	619,593,828

На 31 декабря 2022 года чистый разрыв на сроках до 6 месяцев и до 12 месяцев возник за счет наличия депозитов на периодах в размере 20 миллиардов тенге (до 6 месяцев) и 30 миллиардов тенге (до 12 месяцев).

Если бы на 31 декабря 2022 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже (2021 год: на (200) базисных пунктов ниже), тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы сумму на 14,568,438 тысяч тенге (2021 год: на 10,469,015 тысяч тенге) меньше в основном в результате более низких процентных доходов по процентным активам с переменной процентной ставкой. Прочие компоненты собственного капитала составили бы сумму на 2,264,315 тысяч тенге (2021 год: на 3,140,282 тысяч тенге) больше (в основном) из-за увеличения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

На 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года инструменты 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 2022 года и 31 декабря 2021 года (Примечание 4):

(% в год)	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	10.44%	8.45%
Средства в финансовых институтах	20.01%	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9.04%	8.93%
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9.31%	9.32%
Кредиты и авансы клиентам	7.25%	7.04%
Обязательства		
Средства финансовых институтов	15.09%	-
Средства клиентов физических лиц	1.98%	1.98%
Средства корпоративных клиентов	7.00%	7.00%
Заемные средства от Правительства РК	10.68 %	10.18%
Заемные средства от НУХ Байтерек	7.97%	7.97%
Заемные средства от Азиатского Банка развития	11.22%	10,68%
Заемные средства от Акимата г.Алматы	11.47%	11.06%
Заемные средства от Акимата г.Астана	12.23%	10.79%
Заемные средства от Акимата Алматинской области	13.49%	-
Заемные средства от Акимата Карагандинской области	13.16%	-
Заемные средства от Акимата г.Уральск	13.51%	-
Заемные средства от Акимата г.Талдыкорган	13.66%	-
Заемные средства от Акимата г.Семей	13.90%	-
Заемные средства от Акимата г.Костанай	13.38%	-
Заемные средства от Акимата г.Атырау	13.90%	-
Заемные средства от Акимата Жамбылской области	13.38%	-
Заемные средства от Акимата Актюбинской области	13.66%	-
Заемные средства от АОО "Назарбаев Интеллектуальные школы"	11.83%	11.04%
Выпущенные облигации	11.46%	11.46%

Прочий ценовой риск. В 2022 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).

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2022 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Казахстан	Россия	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	327,515,241	-	-	327,515,241
Средства в финансовых институтах	75,434,625	-	-	75,434,625
Инвестиции в долговые ценные бумаги	133,784,358	-	4,540,654	138,325,012
Инвестиции в долевые ценные бумаги	1,747	-	-	1,747
Кредиты и авансы клиентам	2,877,266,100	47,630	-	2,877,313,730
Прочие финансовые активы	8,851,935	-	-	8,851,935
Итого финансовые активы	3,422,854,006	47,630	4,540,654	3,427,442,290
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	2,300,418,745	24,349	1,942	2,300,445,036
Выпущенные долговые ценные бумаги	193,469,370	-	-	193,469,370
Заемные средства	85,505,207	-	23,037,665	108,542,872
Средства финансовых институтов	76,739,163	-	-	76,739,163
Прочие финансовые обязательства	4,529,060	185	7,200	4,536,445
Итого финансовые обязательства	2,660,661,545	24,534	23,046,807	2,683,732,886
Чистая позиция по финансовым активам и обязательствам	762,192,461	23,096	(18,506,153)	743,709,404
Обязательства кредитного характера	82,610,900	-	-	82,610,900

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

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2021 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Казахстан	Россия	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	595,066,321	-	-	595,066,321
Средства в финансовых институтах	17,000	-	-	17,000
Инвестиции в долговые ценные бумаги	174,444,347	-	12,432,820	186,877,167
Инвестиции в долевые ценные бумаги	1,747	-	-	1,747
Кредиты и авансы клиентам	1,999,306,151	20,360	-	1,999,326,511
Прочие финансовые активы	11,450,453	-	-	11,450,453
Итого финансовые активы	2,780,286,019	20,360	12,432,820	2,792,739,199
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	1,898,417,021	9,136	2,845	1,898,429,002
Выпущенные долговые ценные бумаги	191,456,190	-	-	191,456,190
Заемные средства	70,277,585	-	8,632,743	78,910,328
Прочие финансовые обязательства	4,336,259	234	13,359	4,349,852
Итого финансовые обязательства	2,164,487,055	9,370	8648,947	2,173,145,372
Чистая позиция по финансовым активам и обязательствам	615,798,964	10,990	3,783,873	619,593,827
Обязательства кредитного характера	334,357,889	-	-	334,357,889

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 10). У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года.

Риск ликвидности. Риск ликвидности - это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам, выдачи кредитов, выплат по условным обязательствам по выдаче займов, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости 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.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

- Коэффициент текущей ликвидности (к4), который рассчитывается как отношение среднемесячных высоколиквидных активов банка к среднемесячному размеру обязательств до востребования с учетом начисленного вознаграждения. На 31 декабря 2022 года, данный коэффициент составил 1.757 (2021 год: 1.503);
- Коэффициент срочной ликвидности (к4-1), который рассчитывается как отношение среднемесячного размера высоколиквидных активов к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до семи дней включительно. На 31 декабря 2022 года, данный коэффициент составил 118.467 (2021 год: 125.672);
- Коэффициент срочной ликвидности (к4-2), который рассчитывается как отношение среднемесячного размера ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно. На 31 декабря 2022 года, данный коэффициент составил 41.193 (2021 год: 27.368);
- Коэффициент срочной ликвидности (к4-3), который рассчитывается как отношение среднемесячного размера ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно. На 31 декабря 2022 года, данный коэффициент составил 22.044 (2021 год: 10.574).

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

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

25 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 2022 года:

(в тысячах казахстанских тенге)	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	328,758,275	-	-	-	-	328,758,275
Средства в финансовых институтах	716,889	3,355,555	4,066,667	101,400,000	-	109,539,111
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8,873,371	3,644,599	6,253,324	1,656,171	110,942,622	131,370,087
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3,459,686	3,897,815	4,351,432	40,376,972	20,297,998	72,383,903
Кредиты и авансы клиентам	263,621	4,349,765	11,837,269	652,089,372	4,887,199,094	5,555,739,121
Прочие финансовые активы	8,851,933	-	-	-	-	8,851,933
Итого активы	350,923,775	15,247,734	26,508,692	795,522,515	5,018,439,714	6,206,642,430
Обязательства						
Средства клиентов	164,902,234	20,340,423	30,383,362	621,033,434	1,943,256,595	2,779,916,048
Выпущенные облигации	3,876,500	5,206,994	9,083,494	109,797,401	413,860,960	541,825,349
Заемные средства	-	-	12,269,133	2,191,401	493,583,476	508,044,010
Средства финансовых институтов	-	4,044,444	4,066,667	81,400,000	-	89,511,111
Прочие финансовые обязательства	4,536,445	-	-	-	-	4,536,445
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	173,315,179	29,591,861	55,802,656	814,422,236	2,850,701,031	3,923,832,963
Договорные обязательства						
Безотзывные обязательства по предоставлению кредитов и размещению вкладов	53,261,090	16,305,450	13,044,360	-	-	82,610,900

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

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Финансовая отчетность за 2022 год

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	До востребо- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	596,683,992	-	-	-	-	596,683,992
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
Кредиты и авансы клиентам	285,763	2,603,995	7,310,133	411,371,761	3,104,880,199	3,526,451,851
Прочие финансовые активы	11,450,453	-	-	-	-	11,450,453
Итого активы	622,870,230	39,648,875	23,004,267	449,704,504	3,186,023,246	4,321,251,122
Обязательства						
Средства клиентов	411,004,611	76,953,614	40,005,205	431,132,004	1,232,833,475	2,191,928,909
Выпущенные облигации	3,876,500	5,206,994	9,083,494	113,931,729	427,893,620	559,992,338
Заемные средства	-	308,501	-	14,582,074	373,696,497	388,587,072
Прочие финансовые обязательства	4,349,852	-	-	-	-	4,349,852
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	419,230,963	82,469,109	49,088,699	559,645,807	2,034,423,592	3,144,858,171
Договорные обязательства						
Безотзывные обязательства по предоставлению кредитов и размещению вкладов	305,235,789	16,178,944	12,943,156	-	-	334,357,889

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

(в тысячах казахстанских тенге)	До 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
На 31 декабря 2022 года						
Финансовые активы	422,383,949	7,735,324	16,356,581	585,551,409	2,395,415,024	3,427,442,287
Финансовые обязательства	172,976,049	22,139,224	41,880,326	711,169,033	1,735,568,252	2,683,732,884
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	249,407,900	(14,403,900)	(25,523,745)	(125,617,624)	659,846,772	743,709,403
Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	249,407,900	235,004,000	209,480,255	83,862,631	743,709,403	-
На 31 декабря 2021 года						
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
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	303,869,159	(59,331,579)	(24,801,028)	(108,088,551)	507,945,827	619,593,828
Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	303,869,159	244,537,580	219,736,552	111,648,001	619,593,828	-

Чистый разрыв на сроках до 6 месяцев, до 12 месяцев и до 5 лет возник за счет контрактных сроков погашения депозитов в этих периодах на периодах в размере 20 миллиардов тенге (до 6 месяцев), 30 миллиардов тенге (до 12 месяцев) и 592 миллиардов тенге (до 5 лет). Кумулятивный разрыв ликвидности является положительным.

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

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

26 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных НБ РК; (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 НБ РК.

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 2022 года и 31 декабря 2021 года коэффициент достаточности капитала Банка превышал нормативный минимум.

На 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями НБ РК составил:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2022 г.	2021 г.
Капитал 1 уровня	455,494,559	375,415,598
Капитал 2 уровня	-	-
Итого нормативного капитала	455,494,559	375,415,598
Активы и условные и возможные требования и обязательства, взвешенные с учётом риска	1,528,594,982	1,052,202,098
Операционный риск	48,697,285	31,972,978
Коэффициент достаточности собственного капитала k1	28,70%	34,60%
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-2	28,70%	34,60%
Коэффициент достаточности собственного капитала k2	28,70%	34,60%

27 Сегментный анализ

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

В 2022 году Банк изменил презентацию по сегментам в соответствии с внутренней отчетностью предоставляемой руководству Банка, принимающему операционные решения.

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

Операции Банка организованы по двум основным бизнес-сегментам:

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

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

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

(в тысячах казахстанских тенге)	Прим	Ипотечные жилищные займы	Ипотечные жилищные займы, выданные по ставке ниже рыночных	Нераспределенные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	7	-	87,921,433	239,593,808	327,515,241
Средства в финансовых институтах	8	-	-	75,434,625	75,434,625
Инвестиции в долговые ценные бумаги	9	138,325,012	-	-	138,325,012
Инвестиции в долевые ценные бумаги	9	-	-	1,747	1,747
Кредиты и авансы клиентам	10	2,356,713,020	520,600,710	-	2,877,313,730
Прочие финансовые активы	11	8,091,366	-	760,569	8,851,935
Прочие активы	11	-	-	331,252	331,252
Нематериальные активы	12	-	-	6,711,795	6,711,795
Основные средства и активы в форме права пользования	12	-	-	5,286,760	5,286,760
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		-	-	249,493	249,493
Итого активы отчетных сегментов		2,503,129,398	608,522,143	328,370,049	3,440,021,590
Средства клиентов	13	2,140,964,562	-	159,480,474	2,300,445,036
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	41,537,036	151,932,334	-	193,469,370
Заемные средства	15	23,037,665	85,505,207	-	108,542,872
Средства финансовых институтов	16	-	-	76,739,163	76,739,163
Прочие финансовые обязательства	17	-	-	4,536,445	4,536,445
Обязательства по текущему подоходному налогу		-	-	387,342	387,342
Отложенное налоговое обязательство	24	-	-	29,022,900	29,022,900
Прочие обязательства	17	-	-	3,127,732	3,127,732
Государственные субсидии	18	-	261,489,488	-	261,489,488
Итого обязательства отчетных сегментов		2,205,539,263	498,927,029	273,294,056	2,977,760,348

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Финансовая отчетность за 2022 год

27 Сегментный анализ (продолжение)

Капитальные затраты представляют собой приобретение основных средств.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим	Ипотечные жилищные займы	Ипотечные жилищные займы, выданные по ставке ниже рыночных	Нераспределенные	Итого
2022г:					
Доходы сегментов					
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки по кредитам клиентам	<u>20</u>	160,352,135	15,705,279	-	176,057,414
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки по ценным бумагам и средствам в Национальном Банке Республики Казахстан и в других кредитных учреждениях	<u>20</u>	6,792,285	-	68,169,106	74,961,391
Процентные расходы по средствам клиентов	<u>20</u>	(36,757,567)	-	(16,663,950)	(53,421,517)
Процентный расход по средствам финансовых институтов	<u>20</u>	-	-	(3,829,417)	(3,829,417)
Процентный расход по выпущенным облигациям	<u>20</u>	(4,178,781)	(16,001,389)	-	(20,180,170)
Процентные расходы по заемным средствам	<u>20</u>	(2,252,593)	(6,560,804)	-	(8,813,397)
Процентный расход по прочим финансовым обязательствам	<u>20</u>	-	-	(79,151)	(79,151)
Чистые процентные доходы		123,955,479	(6,856,914)	47,596,588	164,695,153
Расходы по кредитным убыткам	<u>7,9,10</u>	3,346,257	734,544	(16,187,572)	(12,106,771)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		127,301,736	(6,122,370)	31,409,016	152,588,382
Комиссионные доходы	<u>21</u>	2,280,877	500,680	234,475	3,016,032
Комиссионные расходы	<u>21</u>	(4,117,641)	(903,872)	(2,190,541)	(7,212,054)
Доходы по государственным субсидиям	<u>18</u>	-	11,623,720	-	11,623,720
Расходы за вычетом доходов, возникающие при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных	<u>4</u>	-	(23,915,177)	-	(23,915,177)
Доходы от модификации финансовых активов, оцененных по амортизированной стоимости, которая не приводит к прекращению признания		8,763	-	-	8,763
Доходы за вычетом расходов по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		808	-	-	808
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой				37,159	37,159
Прочие операционные расходы за вычетом доходов	<u>22</u>	-	-	(2,298,436)	(2,298,436)
Административные расходы	<u>23</u>	-	-	(24,281,537)	(24,281,537)
Результаты сегмента		125,474,543	(18,817,019)	2,910,136	109,567,660
Расходы по налогу на прибыль	<u>24</u>	-	-	(13,532,530)	(13,532,530)
Чистая прибыль		125,474,543	(18,817,019)	(10,622,394)	96,035,130

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Финансовая отчетность за 2022 год

27 Сегментный анализ (продолжение)

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим	Ипотечные жилищные займы	Ипотечные жилищные займы, выданные по ставке ниже рыночных	Нераспределенные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	7	-	595,066,321	-	595,066,321
Средства в кредитных учреждениях	8	-	-	17,000	17,000
Инвестиции в долговые ценные бумаги	9	186,877,167	-	-	186,877,167
Инвестиции в долевыe ценные бумаги	9	-	-	1,747	1,747
Кредиты и авансы клиентам	10	1,574,134,778	425,191,733	-	1,999,326,511
Прочие финансовые активы	11	11,004,347	-	446,106	11,450,453
Прочие активы	11	-	-	354,054	354,054
Нематериальные активы	12	-	-	5,566,033	5,566,033
Основные средства и активы в форме права пользования	12	-	-	5,188,019	5,188,019
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		-	-	272,678	272,678
Итого активы отчетных сегментов		1,772,016,292	1,020,258,054	11,845,637	2,804,119,983
Средства клиентов	13	1,898,429,002	-	-	1,898,429,002
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	41,466,257	149,989,933	-	191,456,190
Заемные средства	15	8,632,743	70,277,585	-	78,910,328
Прочие финансовые обязательства	17	-	-	4,349,852	4,349,852
Обязательства по текущему подоходному налогу		-	-	92,900	92,900
Отложенное налоговое обязательство	24	-	-	25,114,446	25,114,446
Прочие обязательства	17	-	-	2,681,864	2,681,864
Государственные субсидии	18	-	221,981,940	-	221,981,940
Итого обязательства отчетных сегментов		1,948,528,002	442,249,458	32,239,062	2,423,016,522

27 Сегментный анализ (продолжение)

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>		Ипотечные жилищные займы	Ипотечные жилищные займы, выданные по ставке ниже рыночных	Нераспределенные	Итого
2021 г.:					
Доходы сегментов					
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки по кредитам клиентам	20	109,356,448	3,985,255	-	113,341,703
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки по ценным бумагам и средствам в Национальном Банке Республики Казахстан и в финансовых институтах	20	10,699,618	-	46,982,008	57,681,626
Процентные расходы по средствам клиентов	20	(23,544,928)	-	(6,324,078)	(29,869,006)
Процентный расход по выпущенным облигациям	20	(3,658,839)	(14,118,574)	-	(17,777,413)
Процентный расход по средствам финансовых институтов	20	-	-	(622,320)	(622,320)
Процентные расходы по заемным средствам	20	(782,488)	(5,485,322)	-	(6,267,810)
Процентный расход по прочим финансовым обязательствам	20	-	-	(60,484)	(60,484)
Чистые процентные доходы		92,069,811	(15,618,641)	39,975,126	116,426,296
Расходы по кредитным убыткам	7,9,10	(2,007,467)	(533,630)	134,850	(2,406,247)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		90,062,344	(16,152,271)	40,109,976	114,020,049
Комиссионные доходы	21	1,370,564	364,327	183,775	1,918,666
Комиссионные расходы	21	(4,135,953)	(1,099,431)	(1,875,710)	(7,111,094)
Доходы по государственным субсидиям	18	-	32,375,919	-	32,375,919
Расходы за вычетом доходов, возникающие при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных	4	-	(41,393,980)	-	(41,393,980)
Доходы за вычетом расходов по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		19,587	-	-	19,587
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-	-	9,181	9,181
Прочие операционные расходы за вычетом доходов	22	-	-	(1,907,488)	(1,907,488)
Административные расходы	23	-	-	(22,100,237)	(22,100,237)
Результаты сегмента		87,316,542	(25,905,436)	14,419,497	75,830,603
Расходы по налогу на прибыль	24	-	-	(10,075,780)	(10,075,780)
Чистая прибыль		87,316,542	(25,905,436)	4,343,717	65,754,823

Банк получает все свои доходы в Казахстане. У Банка нет значительных внешних клиентов в зарубежных странах. Банк получает более десяти процентов доходов от общей суммы доходов от НБРК, которая составляет в 2022 году – 46,047,322 тысячи тенге (2021 год: от НБРК – 38,704,060 тысяч тенге).

28 Раскрытие информации о справедливой стоимости

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

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

(в тысячах казахстанских тенге)	31 декабря 2022 г.			31 декабря 2021 г.		
	1 Уровень	2 Уровень	Итого	1 Уровень	2 Уровень	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Финансовые активы						
<i>Инвестиции в долговые ценные бумаги</i>						
- Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	25,786,746	25,786,746	-	56,378,414	56,378,414
- Акимат г. Шымкент	-	2,644,623	2,644,623	-	2,893,619	2,893,619
- Корпоративные облигации	-	14,438,161	14,438,161	-	16,081,409	16,081,409
- Облигации международных финансовых организаций	-	1,390,096	1,390,096	-	11,958,112	11,958,112
- Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений	7,599,148	4,173,226	11,772,374	8,248,039	7,293,442	15,541,481
<i>Инвестиции в долевые ценные бумаги</i>						
- Простые акции	-	1,747	1,747	-	1,747	1,747
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	7,599,148	48,434,599	56,033,747	8,248,039	94,606,743	102,854,782

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

28 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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

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

(в тысячах казахстанских тенге)	31 декабря 2022 г.			31 декабря 2021 г.		
	Справедливая стоимость 2 Уровня	Справедливая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость 2 Уровня	Справедливая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	327,515,241	-	327,515,241	532,289,543	-	532,289,543
Средства в финансовых институтах	-	89,650,247	75,434,625	-	-	-
Ценные бумаги оцениваемые по амортизированной стоимости	75,140,843	-	82,293,012	78,280,729	-	84,024,132
Кредиты и авансы клиентам	-	2,860,346,182	2,877,313,730	-	1,987,126,382	1,999,326,511
Прочие финансовые активы	-	8,851,935	8,851,935	-	11,450,453	11,450,453
Итого	402,656,084	2,958,848,364	3,371,408,543	610,570,272	1,998,576,835	2,627,090,639

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 2022 г.			31 декабря 2021 г.		
	Справедливая стоимость 2 Уровня	Справедливая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость 2 Уровня	Справедливая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	-	2,300,445,036	2,300,445,036	-	1,898,429,002	1,898,429,002
Выпущенные долговые ценные бумаги	176,905,475	-	193,469,370	188,247,645	-	191,456,190
Заемные средства	-	83,154,247	108,542,872	-	61,938,996	78,910,328
Средства в финансовых институтах	-	75,640,056	76,739,163	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	4,536,445	4,536,445	-	4,349,852	4,349,852
Итого	176,905,475	2,463,775,784	2,683,732,886	188,247,645	1,964,717,850	2,173,145,372

28 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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

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

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

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

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

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

28 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже перечислены модели оценки и исходные данные, использованные для оценки справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств в Уровне 3, справедливая стоимость которых отличалась от балансовой стоимости на 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 года:

(в тысячах казахстанских тенге)	Справедливая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	
				31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Финансовые активы					
Средства в финансовых институтах	89,650,247	Метод дисконтированных денежных потоков	B	22,52%	-
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- Промежуточные жилищные займы	1,617,041,009	Метод дисконтированных денежных потоков	A	7,60%	7,57%
- Предварительные жилищные займы	794,980,148	Метод дисконтированных денежных потоков	A	8,21%	7,88%
Финансовые обязательства					
Заемные средства					
- Министерство финансов Республики Казахстан	47,172,849	Метод дисконтированных денежных потоков	B	12,60% - 17,32%	10,98% - 11,99%
- Азиатский Банк развития	22,703,357	Метод дисконтированных денежных потоков	B	11,86% - 12,05%	10,26%
- Материнская компания	4,460,762	Метод дисконтированных денежных потоков	B	13,24%	11,76%
- АОО "Назарбаев Интеллектуальные школы"	146,637	Метод дисконтированных денежных потоков	B	14% - 14,28%	11,31%
- Займы от МИО	10,670,642	Метод дисконтированных денежных потоков	B	12,53% - 15,48%	11,30% - 11,98%
Средства в финансовых институтах	75,640,056	Метод дисконтированных денежных потоков	B	16,67%	-
Итого оценки справедливой стоимости на уровне 3	2,662,465,707				

29 Условные и договорные обязательства

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

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

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

Руководство Банка считает, что 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-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 2022 года и 2021 год, в связи с отсутствием необходимости, Банк не создал резерв по условным обязательствам.

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

Соглашения об обязательстве по выдаче кредитов представляют собой условное обязательство Банка выдать кредиты вкладчикам, когда все условия, предусмотренные в договоре о жилищных строительных сбережениях, будут достигнуты (Примечание 3).

Финансовые и условные обязательства Банка включали:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Обязательства по размещению вклада	50,000,000	302,000,000
Обязательства по выдаче кредитов	32,610,900	32,357,889
Финансовые и условные обязательства	82,610,900	334,357,889

Уменьшение обязательств по размещению вкладов в НБ РК по сравнению с 2021 годом, связано с сокращением свободных денежных средств за счет роста кредитования. Также с сокращением объема поступлений единовременных пенсионных выплат, связанных с ростом установленных порогов для возможных изъятий пенсионных накоплений гражданами, которые Банк, до момента их использования по целевому назначению размещал на краткосрочные депозиты в НБРК.

30 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.

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2022 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Долговые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход	Долевые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты			79,058,034	79,058,034
<i>Кредиты и авансы клиентам:</i>				
- Промежуточные жилищные займы	-	-	1,617,067,984	1,617,067,984
- Предварительные жилищные займы	-	-	811,920,721	811,920,721
- Жилищные займы	-	-	448,325,025	448,325,025
<i>Инвестиции в долговые ценные бумаги</i>				
- Государственные ценные бумаги				
Министерства Финансов РК	25,786,745	-	50,954,264	76,741,009
- Акимат г. Шымкент	2,644,622	-	-	2,644,622
- Корпоративные облигации	14,438,161	-	19,178,892	33,617,053
- Облигации международных финансовых организаций	1,390,096	-	3,150,558	4,540,654
- Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений	11,772,374	-	9,009,299	20,781,673
<i>Инвестиции в долевые ценные бумаги</i>				
- Корпоративные акции	-	1,747	-	1,747
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	56,031,998	1,747	3,038,664,777	3,094,698,522

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
 Финансовая отчетность за 2022 год

30 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
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	69,627,089	69,627,089
Кредиты и авансы клиентам:				
- 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
Инвестиции в долговые ценные бумаги				
- 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	-	-	-	-
Инвестиции в долевые ценные бумаги				
- Корпоративные акции	-	1,747	-	1,747
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	102,853,035	1,747	2,152,977,732	2,255,832,514

На 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

31 Операции со связанными сторонами

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

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

Банк осуществляет закупки товаров и услуг у большого числа предприятий с государственным участием. Такие закупки по отдельности составляют незначительные суммы и обычно осуществляются на коммерческой основе. К операциям с государством также относятся расчеты по налогам, которые раскрыты в Примечании 24.

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

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2022 года по операциям со связанными сторонами и договорные ставки:

(в тысячах казахстанских тенге)	Материнская компания	Компании под контролем и значительным влиянием Материнской компании	Государственные предприятия (Министерство Финансов)	Ключевой управленческий персонал	Прочие предприятия под контролем и значительным влиянием Правительства Республика Казахстан
Денежные средства и их эквиваленты (эффективная ставка 15,75%-16,75%)	-	-	-	-	308,964,136
Кредиты и авансы клиентам (договорная ставка вознаграждения (4.2%-10.5%))	-	-	-	458,704	30,083
Средства в финансовых институтах (договорная ставка 10%)	-	75,406,625	-	-	-
Инвестиции в долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: (5% – 11.9%))	7,417,192	33,219,615	76,741,009	-	16,406,542
Прочие финансовые активы	-	-	331	-	-
Прочие активы	-	-	32,004	-	-
Заемные средства (договорная ставка вознаграждения (0.01%-1.00%))	8,248,281	-	64,745,577	-	12,511,348
Выпущенные долговые ценные бумаги (договорная ставка 4.05%-10.27%)	150,814,600	-	-	-	17,439,642
Средства клиентов (договорная ставка вознаграждения: (2%-15,25 %))	-	112,476,206	-	301,483	127,558
Средства финансовых институтов (договорная ставка 10%)	-	76,739,163	-	-	-
Государственные субсидии	95,062,796	-	160,849,739	-	-
Прочие обязательства	-	10,695	1,038,314	-	6,233,150
Дополнительно оплаченный капитал	13,541,732	(5,165,732)	99,466,457	-	40,455,876

31 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2022 год:

(в тысячах казахстанских тенге)	Материнская компания	Компании под контролем и значительным влиянием Материнской компании	Государственные предприятия (Министерство Финансов)	Ключевой управленческий персонал	Прочие предприятия под контролем и значительным влиянием Правительства Республика Казахстан
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	1,150,200	9,157,780	7,285,788	33,486	47,626,371
Процентные и аналогичные расходы	(16,493,883)	(20,493,367)	(4,924,284)	(1,759)	(22,896)
Расходы по кредитным убыткам/восстановление расходов по кредитным убыткам	(633)	(57,916)	1,759	(331)	1,730
Доходы по государственным субсидиям	6,284,765	-	4,715,783	-	623,173
Расходы за вычетом доходов, возникающие при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных	-	-	-	-	73,286
Доходы за вычетом расходов по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	501	-	132
Прочие операционные расходы за вычетом доходов	-	-	-	-	(2,462,104)
Административные расходы	-	(46,931)	-	-	-
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	(13,532,530)

Ниже представлены совокупные суммы предоставленных и погашенных средств связанными сторонами:

(в тысячах казахстанских тенге)	2022 г.	2021 г.
Прочие связанные стороны		
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	135,788	213,107
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	51,339	192,285

31 Операции со связанными сторонами (продолжение)

В 2022 году презентация операции с прочими связанными сторонами была разделена на государственные предприятия и прочие предприятия под значительным контролем Правительства Республики Казахстан.

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

(в тысячах казахстанских тенге)	Материнская компания	Компании под контролем и значительным влиянием Материнской компании	Государственные предприятия (Министерство Финансов)	Ключевой управленческий персонал	Прочие предприятия под контролем и значительным влиянием Правительства Республика Казахстан
Денежные средства и их эквиваленты (эффективная ставка 9.74%-9,75%)	-	-	-	-	587,806,722
Кредиты и авансы клиентам (договорная ставка вознаграждения (4%-8.5%))	-	-	-	365,120	30,980
Инвестиции в долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: (5% – 11.9%))	14,214,357	33,761,447	102,162,011	-	24,306,531
Прочие финансовые активы	-	-	321	-	-
Прочие активы	-	-	63,381	-	-
Заемные средства (договорная ставка вознаграждения (0.01%-1.00%))	7,671,270	-	56,050,579	-	6,555,736
Выпущенные долговые ценные бумаги (договорная ставка 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	-	116,912,506	-	3,721,873
Прочие финансовые обязательства	-	1,649	671,809	-	527,216
Прочие обязательства	-	-	-	-	-
Дополнительно оплаченный капитал	13,541,732	-	88,539,530	-	25,389,512

31 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

(в тысячах казахстанских тенге)	Материнская компания	Компании под контролем и значительным влиянием Материнской компании	Государственные предприятия (Министерство Финансов)	Ключевой управленческий персонал	Прочие предприятия под контролем и значительным влиянием Правительства Республика Казахстан
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	1,609,450	1,270,895	9,409,986	17,417	41,062,477
Процентные и аналогичные расходы	(14,691,202)	(6,324,078)	(3,957,810)	(3,051)	(836,686)
Расходы по кредитным убыткам/восстановление расходов по кредитным убыткам	3,656	147,352	25,780	(378)	45,002
Доходы по государственным субсидиям	17,022,604	-	15,086,229	-	328,297
Доходы за вычетом расходов по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	18,464
Прочие операционные расходы за вычетом доходов	-	4	326	-	674
Административные расходы	-	19,792	-	-	(2,057,517)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	(10,075,780)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

(в тысячах казахстанских тенге)	2022 г.	2021 г.
Краткосрочные выплаты вознаграждения ключевому руководству	383,315	379,217

32 Прибыль на акцию

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	2022 г.	2021 г.
Прибыль принадлежащая акционерам - владельцам обыкновенных акций		96,035,130	65,754,823
Количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	19	7,830	7,830
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в тенге на акцию)		12,265	8,398

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

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

<i>(в тысячах тенге, за исключением количества акций)</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Количество простых акций (тысяч штук)	7,830	7,830
Итого активы	3,440,021,590	2,804,119,983
Минус нематериальные активы	6,711,795	5,566,033
Минус обязательства	2,977,760,348	2,423,016,522
Итого чистые активы	455,549,447	375,537,428
Балансовая стоимость одной простой акции, тенге	58,180	47,961

33 События после отчетной даты

В феврале 2023 года Банк проводил работу по начислению компенсации в размере 10% на общую сумму свыше 115 миллиардов тенге, на счета 883,072 вкладчиков. Компенсация вкладчикам будет зачислена на их депозиты в течение 2 рабочих дней с момента поступления средств в Банк.