



# ОТБАСЫ БАНК

«Отбасы банк» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамы

Қысқартылған аралық қаржылық ақпарат  
(аудиттелмеген)

2024 жылғы 30 маусым

## Мазмұны

### ҚЫСҚАРТЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚАРЖЫЛЫҚ АҚПАРАТ ШОЛУЫ БОЙЫНША ЕСЕП

#### ҚЫСҚАРТЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚАРЖЫЛЫҚ АҚПАРАТ

Қаржылық жағдай туралы қысқартылған аралық есеп.....	1
Кірістер немесе шығындар және өзге жиынтық кіріс туралы қысқартылған аралық есеп.....	2
Меншікті капиталдағы өзгертулер туралы қысқартылған аралық есеп.....	3
Ақша қаражатының қозғалысы туралы қысқартылған аралық есеп.....	4

#### Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер:

1 Кіріспе.....	5
2 Банк өз қызметін жүзеге асыратын экономикалық орта.....	8
3 Қаржылық есептілікті дайындау негізі.....	10
4 Есеп саясатын қолданудағы маңызды бағалау мәндері және пайымдаулар.....	11
5 Жаңа немесе қайта қаралған стандарттар мен түсіндірмелерге көшу.....	14
6 Ақша қаражаттары және олардың баламалары.....	15
7 Қаржы институттарындағы қаражат.....	18
8 Борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар.....	18
9 Клиенттерге кредиттер мен аванстар.....	23
10 Басқа қаржы активтері және басқа да активтер.....	35
11 Клиенттердің қаражаты.....	37
12 Шығарылған борыштық бағалы қағаздар.....	38
13 Қарыз қаражаты.....	39
14 Басқа қаржылық міндеттемелермен басқа міндеттемелер.....	40
15 Мемлекеттік субсидиялар.....	41
16 Акционерлік капитал.....	42
17 Пайыздық кірістер мен шығыстар.....	43
18 Пайда салығы.....	44
19 Қаржы тәуекелдерін басқару.....	44
20 Сегменттік талдау.....	50
21 Әділ құн туралы ақпараттың ашылуы.....	54
22 Шартты және шарттық міндеттемелер.....	58
23 Байланысты тараптармен жүргізілетін операциялар.....	60
24 Ақцияға түсетін пайда.....	64
25 Есептік кезеңнен кейінгі оқиғалар.....	65



## Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа шолу бойынша есеп

«Отбасы банк» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының Акционеріне, Директорлар Кеңесіне және Басқармасына:

### Алғысөз

Біз «Отбасы банк» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының (өрі қарай – «Банк») 2024 жылғы 30 маусымдағы қаржы жағдайы туралы қысқартылған аралық есебіне және сәйкесінше аталған мерзімде аяқталған үш және алты ай кезеңіндегі кірістер немесе шығындар және өзге жиынтық кіріс, сәйкесінше аталған мерзімде аяқталған алты ай кезеңіндегі меншікті капиталдағы өзгерістер туралы және ақшалай қаражаттардың қозғалыстары туралы қысқартылған аралық есебіне және тиісті түсініктеме ақпаратқа шолу өткіздік. Басшылық аталған қысқартылған аралық қаржы ақпаратын «Аралық қаржылық есептілік» Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына (ХҚЕС) 34 сәйкес дайындауға және ұсынуға жауапты. Біздің міндетіміз бізбен өткізіген шолып тексеру негізінде аталған қысқартылған аралық қаржылық ақпараты бойынша қорытынды ұсыну болып табылады.

### Шолып тексерудің көлемі

Біз шолуымызды «Мекеменің тәуелсіз аудитормен орындалған аралық қаржылық ақпараттарына шолу» 2410 Халықаралық шолу өткізу стандартына сәйкес өткіздік. Қысқартылған аралық қаржы ақпаратына шолу негізінен қаржы және бухгалтерлік есеп мәселелеріне жауапты тұлғаларға сауалнама жүргізуден, сонымен қатар шолу бойынша аналитикалық және өзге рәсімдерді өткізуден тұрады. Шолып тексерудің көлемі Халықаралық аудит стандарттарға сәйкес орындалатын аудит көлемінен айтарлықтай аз, сондықтан шолу аудит өткізу барысында барлық маңызды мәселелер бізге мәлім болатындығына сенімді болуға мүмкіндік бермейді. Сол себепті біз өзіміздің аудиторлық пікірімізді білдірмейміз.

### Қорытынды

Өткізілген шолу нәтижелері бойынша, ұсынылған қысқартылған аралық қаржылық ақпарат, барлық маңызды аспектілерінде, «Аралық қаржы есептілік» Халықаралық қаржылық есептілік стандартына (ХҚЕС) 34 сәйкес дайындалған жоқ деп айтуға негіз болатын фактілер біздің назарымызға түспеді.

PricewaterhouseCoopers LLP

31 шілде 2024 жыл  
Алматы, Қазақстан

**«Отбасы банкi» тұрғын үй құрылыс жинақ банкi» акционерлік қоғамы**  
**Қаржылық жағдай туралы қысқартылған аралық есен**

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	Еск.	2024 жылғы 30 маусым (аудиттелмеген)	2023 жылғы 31 желтоқсан (аудиттелген)
<b>АКТИВТЕР</b>			
Ақша қаражаты және оның баламалары	6	602,358,712	590,920,244
Қаржы институттарындағы қаражат	7	19,020,151	98,777,667
Борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар	8	209,771,023	165,274,754
Үлестік бағалы қағаздарға инвестициялар		3,307	2,178
Клиенттерге кредиттер мен аванстар	9	3,091,818,964	3,100,990,160
Басқа да қаржылық активтер	10	62,827,988	16,303,016
Өзге де активтер	10	1,204,742	345,126
Материалдық емес активтер		7,388,284	6,525,256
Негізгі құралдар және пайдалану құқығы нысанындағы активтер		8,756,599	7,171,517
Табыс салығы бойынша ағымдағы міндеттемелерді алдын ала төлем		301,254	9,567,396
Сауға арналған ұзақ мерзімді активтер		630,726	182,076
<b>АКТИВТЕР ЖИЫНЫ</b>		<b>4,004,081,750</b>	<b>3,996,059,390</b>
<b>МІНДЕТТЕМЕЛЕР</b>			
Клиенттердің қаражаты	11	2,677,218,226	2,660,378,337
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	12	199,783,077	195,787,412
Қарыз қаражаты	13	138,942,583	133,006,577
Қаржы институттарының қаражаты		-	79,641,251
Басқа қаржылық міндеттемелер	14	54,975,669	6,424,508
Кейінге қалдырылған салықтық міндеттеме	18	40,681,893	40,930,645
Басқа міндеттемелер	14	4,398,373	4,377,858
Мемлекеттік субсидиялар	15	272,960,636	280,243,411
<b>МІНДЕТТЕМЕЛЕР ЖИЫНЫ</b>		<b>3,388,960,457</b>	<b>3,400,789,999</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерлік капитал	16	78,300,000	78,300,000
Қосымша төленген капитал		200,907,172	199,765,678
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздарды қайта бағалау қоры		(2,796,799)	(3,292,934)
Басқа резервтер		2,283,335	2,283,335
Бөлінбеген пайда		336,427,585	318,213,312
<b>КАПИТАЛ ЖИЫНЫ</b>		<b>615,121,293</b>	<b>595,269,391</b>
<b>МІНДЕТТЕМЕЛЕР МЕН КАПИТАЛ ЖИЫНЫ</b>		<b>4,004,081,750</b>	<b>3,996,059,390</b>

\* Осы жерде және әрі қарай «Отбасы банк» АҚ қаржылық есептілігінде және оған ескертпелерде қандай да бір жылдың 30 маусымы деп тиісті жылдың 30 маусымы Астана уақытымен 24.00 түсініледі.

2024 жылғы 31 шілде

Ляззат Еркенова  
Басқарма төрайымы



Жанерке Алмасбековна Килтбаева  
Бас бухгалтер

**«Отбасы банкі» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамы**  
**Кірістер немесе шығындар және өзге жиынтық кіріс туралы қысқартылған аралық есең**

	Еск.	30 маусымда аяқталған үш ай бойынша		30 маусымда аяқталған алты ай бойынша	
		2024 ж. (аудиттелмеген )	2023 ж. (аудиттелмеген )	2024 ж. (аудиттелмеген )	2023 ж. (аудиттелмеген )
<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>					
Тиімді пайыздық мөлшерлеме тәсілі бойынша есептелген пайыздық кірістер	17	80,384,963	78,613,255	164,713,008	151,552,471
Пайыздық және ұқсас шығыстар	17	(28,754,695)	(25,967,512)	(60,292,593)	(50,862,454)
<b>Таза пайыздық маржа және ұқсас кірістер</b>		<b>51,630,268</b>	<b>52,645,743</b>	<b>104,420,415</b>	<b>100,690,017</b>
Кредиттік шығындар бойынша шығыстар	6,7,8, 9	(1,442,614)	14,978,478	(1,907,091)	16,318,074
<b>Таза пайыздық маржа және кредиттік шығындарға резерв құрғаннан кейінгі ұқсас кірістер</b>		<b>50,187,654</b>	<b>67,624,221</b>	<b>102,513,324</b>	<b>117,008,091</b>
Мемлекеттік субсидиядан түскен кірістер	15	3,343,254	2,403,415	7,282,774	3,944,043
Комиссиялық кірістер		1,355,133	1,488,959	2,634,641	2,069,055
Комиссиялық шығыстар		(1,422,419)	(1,451,534)	(3,113,736)	(2,810,198)
Нарықтық бағадан төмен мөлшерлемелер бойынша қаржы құралдарын бастапқы тану кезінде туындайтын кірістерді шегергендегі шығыстар	4	(6,263,679)	(3,688,030)	(15,604,258)	(7,109,671)
Тануды тоқтатуға әкеп соқтырмайтын амортизацияланған құны бойынша бағаланған қаржы активтерін түрлендіруден болған шығыстар		(370,319)	(383,548)	(791,889)	(738,118)
Борыштық шығыстарды шегергендегі кірістер әділ бағаланатын бағалы қағаздар бойынша басқа жиынтық кіріс арқылы құн		-	19	-	401
Шетел валютасымен операциялар бойынша шығыстарды шегергендегі кірістер		13,298	(415)	13,143	(3,103)
Кірістерді шегергендегі басқа операциялық шығыстар		(1,406,984)	(719,515)	(2,075,206)	(1,311,143)
Әкімшілік шығыстар		(7,205,131)	(5,964,010)	(16,091,676)	(13,267,183)
<b>Салық салғанға дейінгі пайда</b>		<b>38,230,807</b>	<b>59,309,562</b>	<b>74,767,117</b>	<b>97,782,174</b>
Пайда салығы бойынша шығыстар	18	(6,930,550)	(8,237,450)	(12,294,552)	(14,043,559)
<b>Таза пайда</b>		<b>31,300,257</b>	<b>51,072,112</b>	<b>62,472,565</b>	<b>83,738,615</b>
<b>Басқа жиынтық кіріс/(шығын):</b>					
<i>Кейіннен пайда немесе шығын құрамына қайта жіктелуі мүмкін баптар:</i>					
Басқа да жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар бойынша таза шығыстарды/кірістерді шегергендегі шығыстар/кірістер		(502,781)	(146,557)	495,006	541,013
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын, шығу нәтижесінде пайда мен залал құрамына қайта жіктелген борыштық бағалы қағаздар бойынша кірістерді/шығыстарды шегергендегі шығыстар/кірістер		-	(19)	-	(401)
<i>Кейіннен пайда немесе шығыс ретінде қайта жіктелмеітін баптар:</i>					
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын үлестік бағалы қағаздарға инвестициялардан түсетін кірістер/(шығыстар) шегерілген (шығыстар)		(374)	-	1,129	-
<b>Басқа жиынтық (шығын)/кіріс</b>		<b>(503,155)</b>	<b>(146,576)</b>	<b>496,135</b>	<b>540,612</b>
<b>Кезең ішіндегі жиынтық кірістің жиыны</b>		<b>30,797,102</b>	<b>50,925,536</b>	<b>62,968,700</b>	<b>84,279,227</b>
Банк акционеріне тиесілі пайдалар үшін акцияға түсетін базалық және бығыраңғы пайда (акция үшін казакстандық теңгемен)	24	3,997	6,523	7,979	10,695

5-65 беттеріндегі ескертпелер осы қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

**«Отбасы банк» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамы**  
**Меншікті капиталдағы өзгерістер туралы қысқартылған аралық есеп**

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	Еск.	Акционерлік капитал	Қосымша төленген капитал/ Бизнесі біріктіру кезіндегі резерв	Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздарды қайта бағалау бойынша резерв	Басқа резервтер	Бөлінбеген пайда	Капитал жиыны
<b>2023 ж. 1 қаңтардағы қалдық</b>	16	<b>78,300,000</b>	<b>148,298,334</b>	<b>(4,530,906)</b>	<b>2,283,335</b>	<b>237,910,479</b>	<b>462,261,242</b>
Алты ай ішіндегі пайда		-	-	-	-	83,738,615	83,738,615
Басқа да жиынтық шығын		-	-	540,612	-	-	540,612
<b>Кезең бойынша көрсетілген жиынтық кіріс жиыны</b>		-	-	<b>540,612</b>	-	<b>83,738,615</b>	<b>84,279,227</b>
666,535 мың теңге мөлшерінде кейінге қалдырылған салық әсерін шегергенде Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдарының қарыздары бойынша дисконтты тану	4	-	2,666,140	-	-	-	2,666,140
Жарияланған дивидендтер		-	-	-	-	(67,224,700)	(67,224,700)
<b>2023 ж. 30 маусымдағы қалдық (аудиттелмеген)</b>		<b>78,300,000</b>	<b>150,964,474</b>	<b>(3,990,294)</b>	<b>2,283,335</b>	<b>254,424,394</b>	<b>481,981,909</b>
<b>2024 ж. 1 қаңтардағы қалдық</b>		<b>78,300,000</b>	<b>199,765,678</b>	<b>(3,292,934)</b>	<b>2,283,335</b>	<b>318,213,312</b>	<b>595,269,391</b>
Алты ай ішіндегі пайда		-	-	-	-	62,472,565	62,472,565
Басқа да жиынтық кіріс		-	-	496,135	-	-	496,135
<b>Кезең бойынша көрсетілген жиынтық кіріс жиыны</b>		-	-	<b>496,135</b>	-	<b>62,472,565</b>	<b>62,968,700</b>
550,531 мың теңге мөлшерінде кейінге қалдырылған салық әсерін шегергенде, Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдарының қарыздары бойынша дисконтты тану	4	-	2,202,123	-	-	-	2,202,123
265,157 мың теңге мөлшерінде кейінге қалдырылған салық әсерін шегергенде, бас компанияның еншілес ұйымында орналастырылған салым бойынша дисконтты тану	4	-	(1,060,629)	-	-	-	(1,060,629)
Жарияланған дивидендтер		-	-	-	-	(44,258,292)	(44,258,292)
<b>2024 ж. 30 маусымдағы қалдық (аудиттелмеген)</b>	16	<b>78,300,000</b>	<b>200,907,172</b>	<b>(2,796,799)</b>	<b>2,283,335</b>	<b>336,427,585</b>	<b>615,121,293</b>

5-65 беттеріндегі ескертпелер осы қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

**«Отбасы банк» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамы**  
**Ақша қаражатының қозғалысы туралы қысқартылған аралық есеп**

(қазақстандық мың теңгемен)	Ескерт.	Аяқталған алты ай бойынша	
		2024 жылғы 30 маусым (аудиттелмеген)	2023 жылғы 30 маусым (аудиттелмеген)
<b>Операциялық қызметтен ақшалай қаражат</b>			
Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісі бойынша есептелген, алынған пайыздық кірістер		153,785,109	140,712,324
Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісі бойынша есептелген, төленген пайыздар		(29,856,293)	(21,515,784)
Алынған комиссиялар		2,491,612	2,063,073
Төленген комиссиялар		(3,924,665)	(3,261,331)
Персоналды ұстауға төленген шығыстар		(9,799,311)	(7,297,491)
Төленген әкімшілік және басқа операциялық шығыстар		(7,369,452)	(5,011,281)
<b>Табыс салығын төлегенге дейінгі операциялық қызметтен ақшалай қаражатының таза ағындары</b>		<b>105,327,000</b>	<b>105,689,510</b>
Төленген пайда салығы		(3,562,536)	(8,440,203)
<b>Операциялық активтер мен міндеттемелердегі өзгерістерге дейінгі операциялық қызметтен алынған ақша қаражаты</b>		<b>101,764,464</b>	<b>97,249,307</b>
<i>Төмендегілер бойынша таза (төмендеу)/өсім:</i>			
- қаржы институттарындағы қаражатр		80,000,000	(2,000)
- клиенттерге кредиттер және аванстар		1,912,737	(86,955,457)
- басқа қаржылық активтер		2,354	(509,720)
- басқа активтер		(164,834)	(515,064)
<i>Төменгілер бойынша таза (төмендеу)/өсім:</i>			
- клиенттердің қаражаты		(50,885,447)	137,520,987
- қаржы институттарының қаражаты		(80,000,000)	-
- басқа қаржылық міндеттемелер		3,939,027	4,132,951
- басқа міндеттемелер		129,809	35,856
<b>Операциялық қызметтен түскен таза ақша қаражаты</b>		<b>56,698,110</b>	<b>150,956,860</b>
<b>Инвестициялық қызметтен түскен ақша қаражаты</b>			
Негізгі құралдарды сатып алу		(1,617,720)	(1,746,019)
Материалдық емес активтерді сатып алу		(1,711,478)	(132,690)
Негізгі құралдарды сату		2,358	243
Өзге де жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздарды сатып алу		(10,657,743)	(2,000,000)
Амортизацияланған құн бойынша көрсетілетін борыштық бағалы қағаздарға инвестицияларды сатып алу		(70,515,156)	(27,740,862)
Өзге де жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздардың шығуынан түсетін түсімдер		19,012,914	5,126,691
Амортизацияланған құн бойынша көрсетілетін борыштық бағалы қағаздарды өтеуден түскен түсімдер		16,083,524	9,652,238
<b>Инвестициялық қызметтен/(пайдаланылған) алынған таза ақша қаражаты</b>		<b>(49,403,301)</b>	<b>(16,840,399)</b>
<b>Қаржы қызметінен түскен ақша қаражаты</b>			
Қазақстан Республикасы Үкіметінен қарыздар алу	13	-	20,000,000
Қазақстан Республикасы жергілікті атқарушы органдарынан қарыздар алу	13	3,800,000	4,540,000
Қазақстан Республикасы жергілікті атқарушы органдарынан қарыздарды өтеу	13	(3,000)	(2,000)
Азия Даму Банкінен қарыздар алу	13	-	15,600,000
Басқа ұйымдардан қарыздар алу	13	650,000	-
Ұзақ мерзімді жалдау	14	(314,510)	(273,603)
<b>Қаржы қызметінен алынған таза ақша қаражаты</b>		<b>4,132,490</b>	<b>39,864,397</b>
<b>Валюта бағамының өзгеруінің ақша қаражатына және оның баламаларына әсері</b>		<b>11,169</b>	<b>(3,474)</b>
<b>Ақша қаражаты мен оның баламаларының таза өсімі (төлемдері)</b>		<b>11,438,468</b>	<b>173,977,384</b>
Кезең басындағы ақша қаражаты және оның баламалары	6	590,920,244	327,515,241
<b>Кезең соңындағы ақша қаражаттары және олардың баламалары</b>		<b>602,358,712</b>	<b>501,492,625</b>

5-66 беттеріндегі ескертпелер осы қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады

## **1 Кіріспе**

«Отбасы банк» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамының (бұдан әрі – «Банк») осы қаржылық есептілігі 2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай үшін Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес дайындалды.

Банк Қазақстан Республикасында тұрғын үй құрылыс жинақтары жүйесін дамыту мақсатында жарғылық капиталына мемлекет 100% қатысатын Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2003 жылғы 16 сәуірдегі №364 қаулысының негізінде құрылды.

Қазақстан Республикасы Президентінің 2013 жылғы 22 мамырдағы №571 Жарлығына және Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2013 жылғы 25 мамырдағы № 516 Қаулысына сәйкес Банк акцияларының пакеті «Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» АҚ орналастырылатын акцияларына ақы төлеуге берілді.

Банктің жалғыз акционері «Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» АҚ болып табылады (бұдан әрі – «Бас компания» немесе «Акционер»).

Банктің соңғы бақылаушы тарабы Қазақстан Республикасының Үкіметі болып табылады. Байланысты тараптармен операциялар туралы ақпарат 23-ескертпеде берілген.

Банк елдегі тұрғын үй құрылыс жинақ жүйесін іске асыратын жалғыз банк болып табылады.

Банк Еуропалық құрылыс жинақ кассалары федерациясынан және Халықаралық тұрғын үйді қаржыландыру одағынан тұрады.

### ***Негізгі қызметі.***

Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі (бұдан әрі – ҚНРДА) берген 2024 жылғы 29 сәуірдегі № 1.1.111 лицензияға сәйкес Банктің келесілерді жүзеге асыруға құқығы бар: тұрғын үй құрылысы жинақ ақшасына салымдарды (депозиттерді) қабылдау, салымшылардың шоттарын ашу және жүргізу; салымшыларға тұрғын үй жағдайларын жақсарту жөніндегі іс-шараларды жүргізуге тұрғын үй, аралық тұрғын үй және алдын ала тұрғын үй қарыздарын беру; тұрғын үй жағдайларын жақсарту мақсатында біржолғы зейнетақы төлемдерін есептеу үшін жеке тұлғалардың ағымдағы банктік шоттарын ашу және жүргізу; жеке тұрғын үй қорында жалға алынған тұрғын үйге ақы төлеу мақсатында төлемдер мен субсидияларды есепке алу үшін жеке тұлғалардың ағымдағы банктік шоттарын ашу және жүргізу, депозиттерді қабылдау, мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесіне қатысу үшін жеке тұлғалардың банктік шоттарын ашу және жүргізу; кассалық операциялар (қолма-қол ақшаны айырбастау, айырбастау, қайта есептеу, сұрыптау, буып-түюді және сақтауды қоса алғанда, қабылдау және беру); аударым операциялары (жеке және заңды тұлғалардың төлемдер мен ақша аударымдары бойынша тапсырмаларын орындау); валютамен айырбастау операцияларын жүргізу; заңды тұлғалардың депозиттерін қабылдау, банктік шоттарын ашу және жүргізу; емделуге ақы төлеу мақсатында біржолғы зейнетақы төлемдерін есептеу үшін жеке тұлғалардың ағымдағы банктік шоттарын ашу және жүргізу; тұрғын үй жағдайларын және (немесе) төлемақыны жақсарту мақсатында нысаналы жинақтау төлемдерін есепке жатқызуға арналған жеке тұлғалардың ағымдағы шоттарын ашу және жүргізу эмиссиясы; меншікті бағалы қағаздар эмиссиясы (акцияларды қоспағанда); сенімгердің мүддесіне және тапсырмасы бойынша ипотекалық қарыздар бойынша талап ету құқықтарын басқару; жеке тұрғын үй қорынан (жалынған тұрғын үйге ақы төлеу мақсатында төлемдер мен субсидияларды есепке жатқызу және денсаулық сақтау, білім беру, әлеуметтік қамсыздандыру, мәдениет, спорт және агроөнеркәсіп кешен саласындағы мамандарға, ауылдық елді-мекендерге жұмыс істеу және тұру үшін келген ауылдар, кенттер, ауылдық округтер әкімдері аппараттарының мемлекеттік қызметшілеріне әлеуметтік қолдау шараларын көрсету үшін сенімгердің мүддесіне және тапсырмасы бойынша ақшаны басқарудың сенімгерлік операцияларын жүргізу); мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесі шеңберінде сенімгердің мүддесі мен тапсырмасы бойынша ақшаны басқарудың сенімгерлік операциялары. Сондай ақ Банк бағалы қағаздар нарығында клиенттердің шоттарын жүргізу құқығынсыз дилерлік қызметті жүзеге асырады. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі берген 2003 жылғы 15 қыркүйектегі № 254 ұлттық және шетел валютасында банктер жүзеге асыратын банктік және өзге де операцияларды жүргізуге арналған бастапқы лицензия болып табылады.

Банктің миссиясы қазақстандық отбасыларды өз тұрғын үйімен қамтамасыз ету және Отан сезімін нығайту болып табылады.



## **1 Кіріспе (жалғасы)**

Банктің 2023 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін қаржылық есептілігі және тиісінше аудиторлық есеп Банктің ресми сайтында «Банк туралы» - «Есептілік» бөлімінде орналастырылған.

Одан әрі даму және орнықты өсу үшін Банк өз өнімдерінің қолжетімділігі, клиенттерге қызмет көрсету сапасын арттыру, төлемдерді қабылдаудың баламалы арналарын кеңейту және АТ инфрақұрылымын дамыту бойынша тұрақты жұмыс жүргізеді.

Банк тұрғын үйге мұқтаж азаматтарды қоюды және есепке алуды орталықтандыру, оның ішінде жергілікті атқарушы органдардан кезекте тұрғандардың қолданыстағы базасын алу, сондай-ақ тұрғын үйді бөлу бойынша жұмыс жүргізеді. Банк базасында «Тұрғын үймен қамтамасыз ету орталығы» электрондық базасы құрылатын болады, бұл тұрғын үйге мұқтаж азаматтарға «бір терезе» қағидаты бойынша тұрғын үйді сатуды жүзеге асыруға мүмкіндік береді. Осылайша, оған мұқтаж азаматтардың тұрғын үй алу рәсімі жеңілдетілетін болады. Банктің дамыған инфрақұрылымы, ақпараттық және технологиялық ресурстар бірінші кезекте халықтың әлеуметтік осал топтарынан азаматтарды тұрғын үймен қамтамасыз ету процесін жеделдетеді, кезектілікті басқару мүмкіндігін кеңейтеді, бұл ретте Банк екінші деңгейдегі банктер қатарында тұрғын үй құрылыс жинақтары жүйесі шеңберінде өзінің негізгі қызметін жалғастырады.

Қазақстан Республикасының Президенті Қ. К. Тоқаевтың қазақстандықтарға зейнетақы жинақтарын мерзімінен бұрын алу құқығын пайдалануға мүмкіндік беретін Жарлығына сәйкес, enpf-otbasy.kz платформа арқылы 2021 жылдан бастап 2024 жылғы 30 маусымға дейінгі кезеңде тұрғын үй жағдайын жақсарту және емделуге ақы төлеу үшін жалпы сомасы 5,173 миллиард теңгеден асатын 1 256 963 қазақстандық зейнетақы жинақтарын пайдаланды. 2024 жылғы 01 шілдедегі жағдай бойынша 363 мың қазақстандық тұрғын үй иелері болды, тағы 270 мыңнан астамы қарыздар мен сатып алу құқығымен жалға алу шарттары бойынша берешекті өтеді, 237 мыңнан астам қазақстандық қарызды одан әрі жинақтау және алу үшін ТҚҚ салымын толықтырды және 387 мыңға жуығы емделуге зейнетақы жинақтарын пайдаланды. Оның 36% - ы әйелдер (455 294 адам), ал 64% - ы ер адамдар (801 669 адам).

2023 жылғы 16 қарашада Қазақстан Республикасының Президенті балаларға Қазақстан Республикасының Ұлттық қорынан қаражат есептеу туралы заңға (бұдан әрі – Заң) қол қойды. Бұл Заң білім беру ақысын төлеуге немесе тұрғын үй жағдайларын жақсартуға пайдалану үшін әрбір қазақстандық баланың жинақтау шотына жыл сайын қаражат есептеуді көздейді. Бағдарлама Ұлттық қордың жыл сайынғы инвестициялық табысының 50% - ы қазақстандық балалардың 18 жасқа толғанға дейінгі нысаналы жинақтау шоттарына есептелетін болады деп болжайды. Сома Қазақстан азаматтығы бар, 18 жасқа толмаған барлық балаларға біркелкі бөлінетін болады. Қаражат мемлекеттік дерекқордан алынған мәліметтер негізінде әр бала үшін автоматты түрде ашылатын БЖЗҚ-дағы жеке шоттарға есептелетін болады.

Банк осы әлеуметтік жобаның уәкілетті операторы болып табылады. enpf-otbasy.kz платформа арқылы 2024 жылдың басынан бастап 18 жасқа толған азаматтар осы қаражатты білім беру ақысын төлеуге және тұрғын үй жағдайларын жақсартуға пайдаланады. 2024 жылдың қаңтар-маусым айлары аралығында Қазақстан Республикасының Ұлттық Қорынан жалпы сомасы 1,015 мың АҚШ долларын құрайтын 10 486 қатысушының қаражаты пайдаланылды.

Сондай-ақ, 2024 жылдың қаңтарынан бастап Банк мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесінің қатысушысы болды. 2024 жылғы 01 шілдедегі жағдай бойынша шарттық сомасы 595,589 мың теңгені құрайтын «AQYL» білім беру жинақтау салымдары бойынша 22 918 шарт жасалды.

2024 жылғы 25 сәуірде Банк Қазақстан Республикасы Президентінің 2024 жылғы 15 наурызда «Адал адам – Адал еңбек – Адал табыс» Ұлттық құрылтайының үшінші отырысында айтылған тапсырмасын орындау мақсатында «Наурыз» жаңа ипотекалық бағдарламасын енгізді. Аталған бағдарламаға халықтың әлеуметтік осал топтары, жұмыс істейтін жастар, жас отбасылар, тұрғын үй төлемдерін алушылар, банк салымшылары, моноқалалардың, аудан орталықтары мен ауылдық елді мекендердің тұрғындары, оның ішінде ЖАО кезекте тұрғандар қатысады. Осы бағдарламаны іске асыру шеңберінде Банк жалпы сомасы 1,7 триллион теңгені құрайтын облигациялық бағдарламаны тіркеді. Бағдарламаны іске асыру 8 жылға жоспарланған, оның ішінде бірінші жылы - 2024 жылы 300,0 миллиард теңге, келесі 7 жылда - 200,0 миллиард теңгеден тарту жоспарланып отыр. «Наурыз» бағдарламасының шарттары мен әлеуметтік бағытын ескере отырып, Банк облигацияларына әлеуметтік мәртебе берілді.

## **1 Кіріспе (жалғасы)**

Осыған байланысты, мемлекет ӨҚМ 24.05.2024 ж. №190 бұйрығымен бекітілген Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес тұрғын үй жағдайларын жақсарту мақсатында ипотекалық тұрғын үй қарыздарын одан әрі беру үшін эмитент шығарған облигациялар бойынша купондық сыйақы мөлшерлемесін субсидиялау қағидаларына сәйкес облигациялар бойынша купондық сыйақы мөлшерлемесін субсидиялайтын болады.

2024 жылғы 1 наурызда Банк 19 жылға дейінгі мерзімге бастапқы жарнасы 20% болатын 9% мөлшерлемесі бойынша Банк салымшыларына кредит берудің «Отау» бағдарламасын іске қосты. Бағдарламаның басты шарттарының бірі - өтініш беруші мен оның отбасы мүшелерінің соңғы бес жылда жеке тұрғын үйінің болмауы.

62-тармақты орындау шеңберінде. Мемлекет басшысының 2023 жылғы 1 қыркүйектегі «Әділ Қазақстанның экономикалық бағыты» атты Қазақстан халқына Жолдауын (Қазақстан Республикасы Президентінің 2023 жылғы 16 қыркүйектегі № 353 Жарлығымен бекітілген) іске асыру, аудандарда, монокалаларда және ірі ауылдық елді мекендерде тұрғын үймен қамтамасыз етуге жұмыстағы фокусты қайта бағдарлай отырып, «Отбасы банк» АҚ қызметін қайта жүктеу жөніндегі Жалпыұлттық іс-шаралар жоспары 2024 жылғы 14 наурызда ауылдық елді мекендерде (АЕМ) «Асыл Мекен» тұрғын үй сатып алуға несие берудің жаңа бағдарламасы бекітілді. Бағдарлама аудан орталықтарында және АЕМ-де тұрғын үйге қарыз беруге арналған, бағдарламаның басталуы 06.06.2024 ж.

Жұмыс істей бастағаннан бері Банк 6,431 миллиард теңге сомасына 530 171 қарыз берді және шарттық сомасы 16,995 миллиард теңгемен 4,725 мың ТҚЖ шарттарын жасасты.

**Тіркелген мекен-жайы және қызмет орны.** Банк келесі мекенжай бойынша тіркелген: Алматы қаласы, А05А2Х0, Абылай хан даңғылы, 91, Қазақстан Республикасы.

2024 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Банктің Қазақстан бойынша 20 өңірлік филиалы және 17 қызмет көрсету орталығы және 2 қызмет көрсету орны (2023 жылы: 19 өңірлік филиалы және 18 Қызмет көрсету орталығы және 3 қызмет көрсету орны) бар.

Осы есептілікті шығарған күні Банкте консультанттардың дамыған желісі (агенттік желі), сондай-ақ бейнебанкинг жұмыс істейді, ол арқылы клиенттер Банктің өнімдері мен қызметтері бойынша консультациялық қызметтер ала алады, Банкке бармай-ақ онлайн режимінде депозиттер аша алады, қызметтердің тізбесін қашықтықтан ала алады.

Банк «Қазақстандық депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ берген № 25 куәлікке сәйкес жеке тұлғалардың салымдарына (депозиттеріне) міндетті ұжымдық кепілдік беру (сақтандыру) жүйесінің қатысушысы болып табылады. Сақтандыру қызметі тоқтатылған немесе банк қызметін жүзеге асыруға лицензия қайтарып алынған жағдайда әрбір жеке тұлға үшін 10,000 мың теңгеге дейінгі сомаға Банктің жеке тұлғалардың салымдары бойынша міндеттемелерін қамтамасыз етеді.

Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі (бұдан әрі – «Агенттік») Басқармасының 2007 жылғы 25 маусымдағы № 162 Қаулысына сәйкес Банкке қаржы агенттігі мәртебесі берілді.

Агенттіктің мәртебесіне сәйкес республикалық бюджеттен қарыз қаражатын Банк Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2009 жылғы 16 қарашадағы № 1844 қаулысына сәйкес қамтамасыз етуді ұсынбай тартты.

2024 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша:

Moody's рейтингтік агенттігі Банкке келесі рейтингтерді берді:

- Ұлттық валютадағы депозиттер бойынша ұзақ мерзімді рейтинг: Ваа2 (Позитивті);
- Ұлттық валютадағы депозиттер бойынша қысқа мерзімді рейтинг: Prime-2 (Позитивті);
- Кредиттік қабілеттіліктің базалық бағалануы (BCA): ба2 (Позитивті).

## **1 Кіріспе (жалғасы)**

Fitch Ratings рейтингтік агенттігі Банкке мынадай рейтингтерді берді:

- Ұлттық валютадағы эмитент дефолтының ұзақ мерзімді рейтингі (ЭДР): BBB/Тұрақты;
- Ұлттық валютадағы қысқа мерзімді ЭДР: F2/Тұрақты.

2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша:

Moody's рейтингтік агенттігі Банкке келесі рейтингтерді берді:

- Ұлттық валютадағы депозиттер бойынша ұзақ мерзімді рейтинг: Baa2 (Позитивті);
- Ұлттық валютадағы депозиттер бойынша қысқа мерзімді рейтинг: Prime-2 (Позитивті);
- Кредиттік қабілеттіліктің базалық бағалануы (BCA): ba2 (Позитивті).

Fitch Ratings рейтингтік агенттігі Банкке мынадай рейтингтерді берді:

- Ұлттық валютадағы эмитент дефолтының ұзақ мерзімді рейтингі (ЭДР): BBB/Тұрақты;
- Ұлттық валютадағы қысқа мерзімді ЭДР: F2/Тұрақты

**Есеп беру валютасы.** Егер өзгеше көрсетілмесе, осы қаржылық есептілік Қазақстан теңгесінде ұсынылды.

**Функционалдық валюта.** Банктің функционалдық валютасы және есептілікті ұсыну валютасы Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы, қазақстандық теңге болып табылады.

## **2 Банк өз қызметін жүзеге асыратын экономикалық орта**

2024 жылғы 3 маусымда Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Ақша-кредит саясаты комитеті базалық мөлшерлемені +/- 1 дәлізімен жылдық 14,5% - ға дейін төмендету туралы шешім қабылдады. Қалыпты сыртқы инфляциялық фон және азық-түлік бағасының төмендеуі 2024 жылдың наурыз-сәуір айларында инфляцияның тұрақты бөлігінің баяулауына ықпал етті. Инфляция бойынша болжам сақталды. Жылдық инфляция 2026 жылы 5% мақсатқа жақындап, болжамды кезеңде баяулауды жалғастырады.

Жылдық инфляция болжамды диапазон шегінде қалыптасады және 2024 жылғы маусымда 8,4% құрады. Ақылы қызметтердің бағасы бір жылда 13,8%-ға, азық – түлік емес тауарлар - 7,4%-ға, азық-түлік тауарлары - 5,4%-ға өсті. Жылдық инфляция деңгейіне тұрғын үй қызметтері (2,3 пайыздық тармақ), тамақ және алкогольсіз сусындар (2 пайыздық тармақ), киім мен аяқ киім (1,1 пайыздық тармақ) үлкен үлес қосты. Өңірлік бөліністе 2024 жылғы маусымда жылдық мәнде орташа республикалық деңгейден асатын инфляция деңгейі тоғыз өңірде қалыптасты, оның ішінде ең үлкені – Қарағанды (10,8%), Маңғыстау (10,3%) облыстарында, Астана қаласында (10,1%).

2024 жылғы 1 шілдедегі сауда-саттық қорытындысы бойынша теңгенің нарықтық бағамы АҚШ доллары үшін 471,46 теңгені құрады. ҚР ҰБ деректеріне сәйкес екінші тоқсанның қорытындысы бойынша теңгенің орташа бағамы бір АҚШ доллары үшін 447,73 теңгені құрады және 2024 жылдың бірінші тоқсанымен салыстырғанда – 24,68 теңгеге әлсіреді.

2024 жылғы 1 шілдедегі жағдай бойынша Қазақстан Республикасында 21 банк жұмыс істейді, оның ішінде 11 шетелдік қатысуы бар банк, оның ішінде 8 Екінші деңгейдегі еншілес банк, 100% мемлекеттік қатысуы бар 2 банк.

ҚР Екінші деңгейдегі банк активтері 2024 жылғы 1 шілдедегі жағдай бойынша 55,323 млрд. теңгені құрады, 2024 жылғы маусымда 3,9% - ға немесе 2,061 млрд. теңгеге ұлғайды (2024 жылдың басынан бастап 7,5% - ға немесе 3,883 млрд. теңгеге өсті), негізінен өтімді активтердің 5,8%-ға өсуі есебінен.

2024 жылғы 1 шілдеге жоғары өтімді активтер 16,252 млрд. теңгені немесе жиынтық активтердің 29,4% құрады, бұл банктерге клиенттер алдындағы өз міндеттемелеріне толық көлемде қызмет көрсетуге мүмкіндік береді.

Екінші деңгейдегі банктерден халыққа берілетін кредиттер 2024 жылғы маусымда 2,0% - ға 18,342 млрд. теңгеге дейін өсті (2024 жылдың басынан бастап 9,9% - ға өсті). Халыққа берілетін кредиттер құрылымында ипотекалық қарыздар 0,7% -ға 5,535 млрд. теңгеге дейін, тұтынушылық қарыздар – 2,8%-ға 11,600 млрд. теңгеге дейін, өзге қарыздар - 0,2%-ға 1,207 млрд. теңгеге дейін ұлғайды.

## **2 Банк өз қызметін жүзеге асыратын экономикалық орта (жалғасы)**

Несие портфелінің сапасы тұрақты болып қалады. 2024 жылғы 1 шілдедегі жағдай бойынша Банк секторы бойынша мерзімі өткен берешегі 90 күннен асатын қарыздар деңгейі (NPL90+) несие портфелінің 3,1% – немесе 988 млрд. теңгені құрады (2024 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша - 2,9% немесе 864 млрд. теңге).

Банк секторының міндеттемелері 2024 жылғы маусымда негізінен жеке тұлғалардың салымдарының 3,7%-ға өсуі есебінен 4,3%-ға 47,832 млрд. теңгеге дейін өсті (2024 жылдың басынан бастап 7,3%-ға өсті).

Резиденттердің депозиттік ұйымдардағы депозиттері 2024 жылғы маусымда негізінен теңгелік депозиттердің өсуі нәтижесінде 3,7%-ға 35,740 млрд.теңгеге дейін (2024 жылдың басынан бастап 3,1%-ға немесе 1,078 млрд. теңгеге өсті) ұлғайды.

2024 жылғы маусымда ұлттық валютадағы депозиттер 3,9%-ға 27,759 млрд. теңгеге дейін ұлғайды, шетел валютасында 3,1%-ға 7,981 млрд. теңгеге дейін өсті, оның ішінде теңгеге қатысты АҚШ долларының нығаюы аясында қайта бағалау нәтижесінде 5,4%-ға өсті. Нәтижесінде 2024 жылғы 1 шілдедегі долларландыру деңгейі 22,3% құрады (2024 жылдың басында-23,2%).

Банктік емес заңды тұлғалардың ұлттық валютасындағы мерзімді депозиттер бойынша сыйақының орташа өлшенген мөлшерлемесі 2024 жылғы маусымда 13,5% (2024 жылғы мамырда – 13,7%), жеке тұлғалардың депозиттері бойынша – 13,6% (2024 жылғы мамырда – 13,6%) құрады.

Бір жыл ішінде (2024 жылғы мамыр 2023 жылғы мамырға қарай) жаңа тұрғын үй бағасы 2%-ға өсті, ал ел бойынша 1 шаршы метр үшін орташа баға – 486,544 теңгені құрады, ал қайталама нарықтағы пәтерлерді қайта сатуға – 0,1%-ға төмендеді, ал 1 шаршы метр үшін орташа баға – 506,754 теңгені құрады. 2024 жылғы мамырда абаттандырылған тұрғын үй үшін жалдау ақысы өткен жылдың сәйкес айымен салыстырғанда 4,4%-ға өсіп, 1 шаршы метр үшін 4,250 теңгені құрады.

Өңірлік бөліністе бастапқы тұрғын үй нарығындағы бағалар Ақтөбе – 9,5% және Талдықорған – 8,7% қалаларында жылдық мәнде айтарлықтай қымбаттады. Қайталама тұрғын үй нарығында Атырау қаласы бағасының өсуі (13,8%), қаланың тұрғын үйді жалға беру нарығында – Талдықорған (24,5%), Жезқазған (23,5%), Қарағанды (23%).

2024 жылғы қаңтар-мамырда тұрғын үйді сатып алу-сату мәмілелерінің саны – 150,955 құрады және өткен жылдың сәйкес кезеңімен салыстырғанда 14%-ға өсті, содан кейін 129,718 мәміле тіркелді. Мәмілелер саны бойынша бұрынғыдай Алматы (6,427 – 20,7%) және Астана (4,467 – 14,4%) қалалары, сондай – ақ Қарағанды облысы (2,687-8,6%) көшбасшы болып қала береді. Ең аз мәмілелер Ұлытау облысында жүргізілді – 344 бірлік (1,1%).

Мемлекеттің халықты тұрғын үймен қамтамасыз ету жөніндегі әлеуметтік міндеттерін іске асыру мақсатында Банк жергілікті атқарушы органдармен (бұдан әрі - ЖАО) жұмыс жүргізеді. 2024 жылғы қаңтар-маусым аралығында Банк Шығыс Қазақстан облысының, Қарағанды облысының, Жетісу облысының, Ақтөбе облысының ЖАО-мен («Қазхром «Трансұлттық компаниясы» АҚ қызметкерлеріне кредит беру үшін), Теміртау к., Астана қ. қарыз шарттарын жасасты, оның шеңберінде Банкке салымшыларға жеңілдікті шарттар бойынша алдын ала тұрғын үй қарыздарын беру үшін қаражат бөлінді. ЖАО-мен жасалған кредиттік шарттар шеңберінде бөлінген қаражаттың жалпы сомасы 2024 жылғы қаңтар-маусым аралығында 4,8 миллиард теңгені құрады, іс жүзінде Банкке 3,8 миллиард теңге түсті. Сондай-ақ, банк Ұлытау, Шымкент және Алматы қалаларының ЖАО-дан қаражат тартуды жоспарлап отыр. Жоспарланған тартылған қаражаттың жалпы сомасы 27,5 миллиард теңгені құрайды.

2024 жылғы 17 мамырда Fitch Ratings агенттігі Қазақстан Республикасының егеменді кредиттік рейтингін «BBB» деңгейінде растады, болжам – тұрақты. Fitch рейтингті растаудың негізгі факторы сыртқы күйзелістерге төзімділікті дәлелдеген елеулі сыртқы резервтер мен фискалдық тұрақтылықты сақтау болып табылатынын атап өтті.

### 3 Қаржылық есептілікті дайындау негізі

**Есеп саясатының негізгі қағидаттары.** Осы қысқартылған аралық қаржылық ақпарат 34 «Аралық қаржылық есептілік» ХҚЕС (IAS) сәйкес дайындалды және оны халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына (ХҚЕС) сәйкес дайындалған 2023 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін жылдық қаржылық есептілікпен бірлесіп қарау керек.

Осы қысқартылған аралық қаржылық ақпаратты дайындау кезінде пайдаланылған есеп саясаты мен есептеу әдістері 2023 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін Банктің жылдық қаржылық есептілігінде пайдаланылған есеп саясаты мен әдістеріне сәйкес келеді. Банктің операциялары маусымдық және циклдік емес.

**Аралық кезеңге арналған салық салудың бағалануы.** Аралық кезеңдегі табыс салығы бойынша шығыстар толық қаржы жылы үшін күтілетін пайда сомасына қолданылатын тиімді салық ставкасы негізінде есептеледі, яғни орташа өлшенген тиімді жылдық табыс салығы ставкасы салық төленгенге дейінгі аралық кезеңдегі кіріс сомасына қолданылады.

**Өтімділік тәртібімен қаржылық жағдай туралы есептің баптарын ұсыну.** Банкте нақты анықталған операциялық цикл жоқ, сондықтан Банк қаржылық жағдай туралы есепте қысқа мерзімді және ұзақ мерзімді активтер мен міндеттемелерді бөлек ұсынбайды. Оның орнына активтер мен міндеттемелер 19-ескертпеде күтілетін өтеу мерзімдері бойынша ұсынылады.

Төмендегі кестеде 19-ескертпеде ұсынылған талдауға енгізілмеген баптар үшін Есепті кезең аяқталғаннан кейін 12 ай өткенге дейін немесе кейін өтеуге немесе өтеуге күтілетін сомалар туралы ақпарат берілген.

	2024 ж. 30 маусым (аудиттелмеген)			2023 ж. 31 желтоқсан (аудиттелген)		
	Өтелуі/жабылуы күтілетін сомалар			Өтелуі/жабылуы күтілетін сомалар		
	есептік кезең аяқталғаннан кейінгі 12 ай ішінде	есептік кезең аяқталғаннан кейінгі 12 айдан кейін	Жиыны	есептік кезең аяқталғаннан кейінгі 12 ай ішінде	есептік кезең аяқталғаннан кейінгі 12 айдан кейін	Жиыны
(қазақстандық мың тенгемен)						
Негізгі құралдар	-	7,453,616	7,453,616	-	7,068,689	7,068,689
Материалдық емес активтер	-	7,388,284	7,388,284	-	6,525,256	6,525,256
Пайдалану құқығы нысанындағы активтер	-	1,302,983	1,302,983	-	102,828	102,828
Басқа да активтер	1,204,742	-	1,204,742	345,126	-	345,126
Табыс салығы бойынша ағымдағы міндеттемелерді алдын ала төлем	301,254	-	301,254	9,567,396	-	9,567,396
Сатуға арналған ұзақ мерзімді активтер	630,726	-	630,726	182,076	-	182,076
<b>Жиыны</b>	<b>2,136,722</b>	<b>16,144,883</b>	<b>18,281,605</b>	<b>10,094,598</b>	<b>13,696,773</b>	<b>23,791,371</b>
<b>МІНДЕТТЕМЕЛЕР</b>						
Кейінгі қалдырылған салықтық міндеттемелер	(713,986)	41,395,879	40,681,893	(864,745)	41,795,390	40,930,645
Басқа да міндеттемелер	4,398,373	-	4,398,373	4,377,858	-	4,377,858
Мемлекеттік субсидиялар	5,858,542	267,102,094	272,960,636	5,580,849	274,662,562	280,243,411
<b>Жиыны</b>	<b>9,542,929</b>	<b>308,497,973</b>	<b>318,040,902</b>	<b>9,093,962</b>	<b>316,457,952</b>	<b>325,551,914</b>

#### **4 Есеп саясатын қолданудағы маңызды бағалау мәндері және пайымдаулар**

Банк бағалауды жүргізеді және қаржылық есептілікте көрсетілген сомаларға және келесі қаржы жылындағы активтер мен міндеттемелердің баланстық құнына әсер ететін болжамдар жасайды. Бағалаулар мен пайымдаулар көшбасшылық тәжірибесіне және басқа факторларға, соның ішінде басшылық ағымдағы жағдайларға негізделген деп санайтын болашақ оқиғаларға қатысты күтулерге негізделген үнемі талданады. Есеп саясатын қолдану барысында басшылық пайымдаулар мен бағалауларды да қолданады. Қаржылық есептілікте көрсетілген сомаларға неғұрлым елеулі әсер ететін пайымдаулар және нәтижесі келесі қаржы жылы ішінде активтер мен міндеттемелердің баланстық құнына елеулі түзетулер болуы мүмкін бағалаулар мыналарды қамтиды:

**Күтілетін кредиттік шығындарды бағалау.** Күтілетін несиелік шығындарды бағалау-2023 жылдың 31 желтоқсанындағыдай бағалау әдістемесін, үлгілерін және бастапқы деректерін алу үшін пайдаланылатын сандық бағалау. Күтілетін несиелік шығындарды бағалау әдістемесінде өткен кезеңде айтарлықтай өзгерістер болған жоқ. Келесі компоненттер несиелік шығындар бойынша бағалау резервіне айтарлықтай әсер етеді: дефолтты анықтау, несиелік тәуекелдің едәуір артуы, дефолт ықтималдығы, дефолт тәуекеліне ұшырау және дефолт жағдайында шығын мөлшері және макроэкономикалық сценарий модельдері. Банк есептелген күтілетін кредиттік залалдар мен кредиттер бойынша нақты залалдар арасындағы алшақтықты азайту мақсатында модельдер мен модельдер үшін бастапқы деректерді үнемі тексеріп, растайды.

Банк күтілетін несиелік шығындарды бағалау үшін расталған болжамды ақпаратты пайдаланды, негізінен өзінің болжамды макроэкономикалық моделінің нәтижелері Банк макроэкономикалық функцияларды жыл сайын қайта бағалайды, өйткені макроэкономикалық тәуелділік уақыт өте келе өзгеруі мүмкін.

Банк жылына кемінде 1 рет «Отбасы банк» АҚ резервтерін (провизияларын) есептеу әдістемесіне» сәйкес LGD ең төменгі мәнін (күтілетін кредиттік залалдарды есептеуде пайдаланылатын дефолт кезінде туындайтын шығындарды бағалау) есептеуді жүзеге асырады. 2024 жылдың мамырында LGD минимумын 31% - дан 37% - ға дейін арттыру мақұлданды. Есеп «Отбасы банк» АҚ резервтерін (провизияларын) есептеу әдістемесіне» сәйкес жүргізілді, көрсеткіштің өзгеруі кіріс деректерінің өзгеруіне байланысты (кепілді іске асыру кезіндегі орташа дисконт). Бұл шамамен 1 млрд теңге сомаға күтілетін кредиттік шығындар үшін резервтердің жалпы мөлшерінің өзгеруіне себеп болды.

Макроэкономикалық жағдайдың күтілетін кредиттік шығындарға әсерін талдау барысында Банк әлеуметтік және экономикалық сипаттағы негізгі оқиғалардың салдарын бағалайды, бар сараптамалық пікірлерді ескереді, экономикалық параметрлер мен кредиттік портфельдің мінез-құлқы арасындағы өзара байланысты анықтайды.

2024 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша есептен шығарылған берешек сомасы 212,713 мың теңгені (39 қарыз) құрайды.

**Кредиттік тәуекелдің едәуір өсуі.** Несиелік тәуекелдің едәуір арту фактісін анықтау үшін Банк есепті күнгі қаржы құралының қолданылу мерзімі ішінде дефолт қаупін бастапқы тану күніндегі дефолт қаупімен салыстырады. Бағалау процесінде есепті күндегі несиелік тәуекелдің нақты деңгейі емес, несиелік тәуекелдің салыстырмалы өсуі қарастырылады. Банк барлық негізделген ақпаратты ескереді және шамадан тыс шығындар мен күш-жігерсіз қол жетімді болжамды ақпаратты, соның ішінде бірқатар факторларды, соның ішінде белгілі бір клиенттік портфельдердің мінез-құлық аспектілерін растайды. Банк дефолт сәтіне дейін кредиттік тәуекелдің ұлғаюының мінез-құлық белгілерін және жеке құрал немесе портфель деңгейінде кредиттік тәуекелді бағалауға тиісті болжамды ақпаратты енгізуді айқындайды.

Егер клиенттердің барлық кредиттері мен аванстары бойынша күтілетін кредиттік залалдар бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік шығындар ретінде бағаланса (яғни, есепті күні 1 себетте болатын және 12 айлық күтілетін кредиттік шығындар ретінде бағаланатын кредиттер мен қарыздарды қоса алғанда), қалған барлық факторлар өзгеріссіз қалатын болса, күтілетін кредиттік шығындар үшін бағалау резерві 2024 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша табыс салығына дейін 8,798,058 мың теңгеге артық болар еді (2023 жылғы 31 желтоқсанда табыс салығына дейін 7,249,420 мың теңге артық болар еді).

Егер құнсызданған кредиттер бойынша дефолт (LGD) жағдайында шығындар 100% болса, бұл ретте барлық басқа факторлар өзгеріссіз қалатын болса, онда күтілетін кредиттік шығындар үшін бағалау резерві 4,727,565 мың теңгеге ұлғаятын еді (2023 жылғы 31 желтоқсан: 4,013,216 мың теңгеге). Барлық басқа факторлар өзгеріссіз қалады.

#### **4 Есеп саясатын қолданудағы маңызды бағалау мәндері мен пайымдаулары (жалғасы)**

##### ***Нарықтық базадан төмен мөлшерлеме бойынша қаржы құралдарының әділ құны.***

Банктің қолданыстағы тарифтік бағдарламаларына сәйкес халыққа ұсынылатын алдын ала тұрғын үй қарыздары мен аралық тұрғын үй қарыздары 2% - дан 14,4% - ға дейін, тұрғын үй қарыздары бойынша 2% - дан 5% - ға дейін сыйақы мөлшерлемелері бар. Тұрғын үй қарыздары әлеуетті қарыз алушының жинақ шотында шарттық сомандан жинақтардың 50% - ы болған жағдайда, бағалау көрсеткішіне жеткен және жинақтаудың ең аз мерзімі кемінде үш жыл сақталған кезде беріледі. Аралық тұрғын үй қарыздары мерзімінен бұрын жинақтау немесе ең төменгі қажетті соманы (шарттық соманың кемінде 50%) біржолғы енгізу және шарттық сома шегінде кейіннен кредиттеумен кемінде 5 бағалау көрсеткішіне қол жеткізу шартымен беріледі. Алдын ала тұрғын үй заемы шарт сомасын алғанға дейін негізгі борышты өтеу шартынсыз беріледі, ол бойынша қалдық шарт сомасы есебінен өтеледі. Бұл ретте жинақтар бойынша сыйақы мөлшерлемесі 2% құрайды.

Банк мұндай өнімдердің болмауына байланысты Банк берген несиелер мен жеке тұлғаларға депозиттер нарықта бірегей болып табылады деген қорытындыға келді. Демек, негізгі немесе ең тиімді нарық үшін жарамды баға бола отырып, операцияның бағасы мәміле бойынша шығындарды ескере отырып, кейінгі түзетуді қажет етпейді. Мемлекеттік бағдарламалар шеңберінде берілген кредиттерді қоса алғанда, жеңілдікті мөлшерлемелер бойынша берілген кредиттер ерекшелік болып табылады. Осы кредиттер бойынша, бастапқы тану кезінде Банк әділ құнын айқындау әдістемесіне сәйкес жеңілдікті емес мөлшерлемелер бойынша берілген кредиттер бойынша есептелген орташа өлшенген мөлшерлемені пайдалана отырып, әділ құнын түзетеді. Бұл мөлшерлеме қолданыстағы кредиттік портфель бойынша айына бір рет аралық және алдын ала қарыздар бойынша бөлек есептеледі және келесі айда жеңілдікті мөлшерлемелер бойынша жаңадан берілген қарыздарға қолданылады.

Мемлекеттік және жергілікті атқарушы органдардың бағдарламаларын іске асыру үшін қарыздар мен шығарылған борыштық бағалы қағаздарды нарықтық мөлшерлемелерден төмен мөлшерлемелер бойынша бастапқы тану кезінде әділ құнды түзету капиталда қосымша капитал ретінде көрсетіледі, өйткені Банк оны капиталға салым ретінде бағалайды, яғни, қаржыландыру маржалық пайда әкелетін Банктің негізгі қызметін білдіретін мемлекеттік бағдарламаларды қаржыландыру үшін беріледі. Сондай-ақ, мемлекеттік органдар басқа қаржы институттарына ұқсас несиелер бермейді, өйткені Банктің ипотекалық өнімдері нарықта ерекше. Сонымен қатар, мемлекеттік субсидиялардың есебін пайдалануға болады, осылайша пайда акционерлік капиталға салымның орнына кейінге қалдырылған міндеттеме ретінде танылады және кейіннен алынған қорландырудың қолданылу мерзімі ішінде кіріс ретінде амортизацияланады. Мұндай есепке алу мемлекеттік субсидияларды есепке алу пайдаланылатын «2-10-20 тұжырымдама» (бұрын – «Бакытты отбасы») және «Шаңырақ» бағдарламаларын қоспағанда, мемлекеттік бағдарламалар бойынша алынған барлық қаржыландыру үшін пайдаланылады. Бухгалтерлік есептің айырмашылығы бұл бағдарламалар Банктің пайыздық емес шығыстарын жабу үшін жеткілікті пайыздық маржаны қамтамасыз етпейтіндігімен түсіндіріледі, сондықтан мұндай бағдарламалар Банк үшін шығынды болып табылады және оларды капиталға салым ретінде қарастыруға болмайды.

2024 жылғы алты айдағы нарықтық ставкалар бойынша қаржы құралдарын бастапқы тану кезінде туындайтын кірістерді шегергендегі шығыстар 16,019,258 мыңды құрады (2023 жылғы алты ай ішінде: 7,109,671 мың).

Төмендегі кестеде мерзімі мен пайыздық мөлшерлемесі бойынша ұқсас шарттармен қарыз алу бойынша орташа нарықтық мөлшерлемеден айтарлықтай ерекшеленетін келісімшарттық шарттар бойынша тартылған/орналастырылған қаражат ұсынылған және әділ құны бойынша қаржылық есептілікте танылған.

**«Отбасы банкі» тұрғын үй құрылыс эсинақ банкі» акционерлік қоғамы**  
**Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер – 2024 жылғы 30 маусым**

**4 Есеп саясатын қолданудағы маңызды бағалау мәндері мен пайымдаулары (жалғасы)**

Дебиторлар/ кредитор	Шарт сомасы	Шарт мерзімі (жыл)	Номиналды/нарықтық мөлшерлеме (%)	Дисконт/ мемлекеттік субсидия сомасы	Ескертпе
«Bereke Bank» АҚ	20,000,000	3	11 / 13,82	(1,060,628)	* Есептеу әдісі; орналастырылған қаражат; қосымша капитал
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігі	186,000,000	11-20	0,15-1 / 4,5656-12,54	125,269,623	*Есептеу әдісі; қарыз қаражаты; қосымша капитал
	253,641,876	25	0,01 / 9,4056-13,38	236,443,166	* Есептеу әдісі; қарыз қаражаты; мемлекеттік субсидиялар
Алматы қаласының әкімдігі	59,823,065	8-25	0,01 / 8,4304-13,38	42,063,641	*Есептеу әдісі; қарыз қаражаты; қосымша капитал
	8,848,000	25	0,01 / 8,7015-12,10	7,159,645	*Есептеу әдісі; қарыз қаражаты; мемлекеттік субсидиялар
Бәйтерек ҰБХ АҚ (Бас компания)	22,000,000	20	0,15 / 7,9694	13,541,732	*Есептеу әдісі; қарыз қаражаты; қосымша капитал
	210,000,000	20	4,05 / 10,99-13,7	123,114,513	* Есептеу әдісі; шығарылған бағалы қағаздар, мемлекеттік субсидиялар
Астана қаласының әкімдігі	4,927,000	8	0,01 - 0,15 / 10,4401 - 13,90	2,624,231	*Есептеу әдісі; қарыз қаражаты; қосымша капитал
Қарағанды облысының әкімдігі	5,400,000	8-15	0,01 / 12,81-14,44	3,308,302	*Есептеу әдісі; қарыз қаражаты; қосымша капитал
«Орал қаласы әкімінің аппараты» ММ	50,000	8	0,01 / 13,51	24,644	*Есептеу әдісі; қарыз қаражаты; қосымша капитал
«Жамбыл облысы әкімінің аппараты» КММ	1,599,000	8	0,01 / 13,38-14,31	810,928	*Есептеу әдісі; қарыз қаражаты; қосымша капитал
«Костанай қаласы әкімінің аппараты» ММ	1,400,000	8	0,01 / 13,38-14,17	721,632	*Есептеу әдісі; қарыз қаражаты; қосымша капитал
«Алматы облысы әкімінің аппараты» ММ	494,597	8	0,01 / 13,49	303,512	*Есептеу әдісі; қарыз қаражаты; қосымша капитал
«Талдықорған қаласы әкімінің аппараты» ММ	900,000	8	0,01 / 13,66-14,31	465,610	*Есептеу әдісі; қарыз қаражаты; қосымша капитал
«Ақтөбе облысы әкімінің аппараты» ММ	1,000,000	8	0,01 / 13,66	534,770	*Есептеу әдісі; қарыз қаражаты; қосымша капитал
«Атырау қаласы әкімінің аппараты» ММ	5,000,000	8	0,01 / 13,90-14,31	2,605,241	*Есептеу әдісі; қарыз қаражаты; қосымша капитал
«Абай облысы Семей қаласы әкімінің аппараты» ММ	939,619	8	0,01 / 13,90-14,31	488,485	*Есептеу әдісі; қарыз қаражаты; қосымша капитал
«Бөрлі ауданы әкімінің аппараты» ММ	440,000	8	0,01 / 14,43	234,327	*Есептеу әдісі; қарыз қаражаты; қосымша капитал
«Теміртау қаласы әкімінің аппараты» ММ	650,000	15	0,01 / 13,67-1385	443,345	*Есептеу әдісі; қарыз қаражаты; қосымша капитал
	150,000	8	0,01 / 13,55	101,875	*Есептеу әдісі; қарыз қаражаты; қосымша капитал
«Ұлытау облысы әкімінің аппараты» ММ	500,000	15	0,01 / 12,86	333,955	*Есептеу әдісі; қарыз қаражаты; қосымша капитал
«Қаражанбасмұнай» АҚ	1,316,432	4	2 / 11,54	383,153	* Есептеу әдісі; шығарылған бағалы қағаздар; ПжЗЕ
«НЗМ» ДБҰ	334,405	8	0,01 / 10,72-13,31	142,950	* Есептеу әдісі; қарыз қаражаты; ПжЗЕ
«Шұбаркөлкөмір» АҚ	400,000	8	0,01 / 14,75	247,437	* Есептеу әдісі; қарыз қаражаты; ПжЗЕ
«Қазхром» ТҰК» АҚ	350,000	8	0,01 / 13,57	221,689	* Есептеу әдісі; қарыз қаражаты; ПжЗЕ
«ЕЭК» АҚ	300,000	8	0,01 / 13,57	190,363	* Есептеу әдісі; қарыз қаражаты; ПжЗЕ
Шымкент қаласының әкімдігі	3,000,000	8	0,01 / 14,75	1,594,024	*Есептеу әдісі; қарыз қаражаты; қосымша капитал
«Қызылорда облысы әкімінің аппараты» КММ	1,200,000	8	0,01 / 14,75	639,520	*Есептеу әдісі; қарыз қаражаты; қосымша капитал
«Павлодар қаласы әкімінің аппараты» ММ	345,500	8	0,01 / 14,17	178,799	*Есептеу әдісі; қарыз қаражаты; қосымша капитал
«Маңғыстау облысы әкімінің аппараты» ММ	500,000	8	0,01 / 14,17	260,544	*Есептеу әдісі; қарыз қаражаты; қосымша капитал
«Ақсу қаласы әкімінің аппараты» ММ	54,500	8	0,01 / 14,35	27,899	*Есептеу әдісі; қарыз қаражаты; қосымша капитал
«Батыс Қазақстан облысы әкімінің аппараты» ММ	600,000	8	0,01 / 14,31	314,778	*Есептеу әдісі; қарыз қаражаты; қосымша капитал
«Шығыс Қазақстан облысы әкімінің аппараты» ММ	300,000	8	0,01/13,93	154,435	*Есептеу әдісі; қарыз қаражаты; қосымша капитал



#### **4 Есеп саясатын қолданудағы маңызды бағалау мәндері мен пайымдаулары (жалғасы)**

<sup>1</sup> Айналыс мерзімі ұқсас МБҚ бойынша табыстылық мөлшерлемесі;

<sup>2</sup> Сызықтық функцияны пайдалана отырып, көрсетілген тәуелділікті линеаризациялау жолымен тенгеде номиналданған МБҚ бойынша кірістілік мөлшерлемесі;

<sup>3</sup> «Бәйтерек» ҰБХ АҚ мен еншілес ұйымдар пайдаланатын Нельсон-Зигельдің параметрлік моделін қоса алғанда, әділ құнды анықтаудың көп компонентті әдістемесі.

\* «Отбасы банк» АҚ қаржылық активтері мен қаржылық міндеттемелерінің әділ құнын айқындау әдістемесіне сәйкес. Әдістеме Қазақстан Республикасының заңнамасына, Қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттарына, Банктің есеп саясатына, сондай-ақ Бас компанияның қаржылық активтері мен қаржылық міндеттемелерінің әділ құнын айқындау жөніндегі жалпы әдістемесіне сәйкес әзірленді. Егер мұндай өзгеріс қалыптасқан жағдайларда неғұрлым дәл баға алуға әкелсе, Банк өзінің пайымдауын қолданылатын бағалау әдісі бөлігінде қайта қарауы мүмкін. Оқиғалар туындаған кезде (Әдістемеді сипатталған) Банк осы Әдістемеге сәйкес активтердің/міндеттемелердің әрбір тобы/түрі үшін түзетілген бағалау әдісін пайдаланады..

#### **5 Жаңа немесе қайта қаралған стандарттар мен түсіндірмелерге көшу**

2024 жылдың 1 қаңтарында немесе одан кейін басталатын және Банк әлі мерзімінен бұрын қабылдамаған жылдық кезеңдер үшін міндетті болып табылатын бірқатар жаңа стандарттар мен түсініктемелер жарияланды.

- 16 ХҚЕС (IFRS) «Жалдау: жалға беру міндеттемелері» (2022 жылдың 22 қыркүйегінде шығарылды және 2024 жылдың 1 қаңтарынан басталатын немесе одан кейінгі жылдық кезеңдер үшін күшіне енеді).
- 1 ХҚЕС (IAS) «Міндеттемелерді қысқа мерзімді және ұзақ мерзімді деп жіктеу» түзетулері (бастапқыда 2020 жылдың 23 қаңтарында шығарылды және кейіннен 2020 жылдың 15 шілдесінде және 2022 жылдың 31 қазанында өзгертілді, сайып келгенде 2024 жылдың 1 қаңтарынан басталатын немесе одан кейінгі жылдық кезеңдер үшін күшіне енеді).
- 7 ХҚЕС (IAS) «Ақша қаражаттарының қозғалысы туралы есеп» және 7 ХҚЕС (IFRS) «Қаржы құралдары: ақпаратты ашу: жеткізушілерді қаржыландыру тетіктері» түзетулері (2023 жылғы 25 мамырда шығарылды).
- 21 ХҚЕС (IAS) «Ауыстырудың болмауы» түзетулері (2023 жылдың 15 тамызында шығарылды).
- 18 ХҚЕС (IFRS) «Қаржылық есептілікте ұсыну және ашу» түзетуі (2024 жылдың сәуірінде шығарылған және 2027 жылдың 1 қаңтарынан басталатын жылдық кезеңдер үшін күшіне енеді).
- 19 ХҚЕС (IFRS) «Қоғамдық есептілігі жоқ еншілес кәсіпорындар: ақпаратты ашу» түзетуі (2024 жылдың мамырында шығарылды және 2027 жылдың 1 қаңтарынан басталатын жылдық кезеңдер үшін күшіне енеді).
- 9 ХҚЕС (IFRS) және 7 ХҚЕС (IFRS) «Қаржы құралдарын жіктеу және бағалау» түзетуі (2023 жылдың тамызында шығарылды және 2025 жылдың 1 қаңтарынан басталатын жылдық кезеңдер үшін күшіне енеді).

Жарияланған, бірақ кейінге қалдырылған және Банк мерзімінен бұрын қабылдамаған түзетулер:

- 10 ХҚЕС (IFRS) және 28 ХҚЕС (IAS) «Инвестор мен оның қауымдастырылған компаниясы немесе бірлескен кәсіпорны арасындағы активтерді сату немесе салым» түзетулері (2014 жылғы 11 қыркүйекте шығарылды және ХҚЕС кеңесі айқындайтын күннен басталатын жылдық кезеңдер үшін күшіне енеді)

Егер жоғарыда өзгеше көрсетілмесе, аталған жаңа стандарттар мен түсініктемелер Банктің қаржылық есептілігіне айтарлықтай әсер етпейді деп күтілуде.

**«Отбасы банкі» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамы**  
**Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер – 2024 жылғы 30 маусым**

**6 Ақша қаражаттары және олардың баламалары**

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	<b>2024 ж. 30 маусым (аудиттелмеген)</b>	<b>2021 ж. 31 желтоқсан (аудиттелген)</b>
ҚР ҰБ шоттар бойынша қалдықтар (міндетті резервтерден басқалары)	584,867,313	292,543,088
Үш айдан аз өтеу мерзімі бар ҚР ҰБ ноталары	-	273,398,547
Алғашқы мерзімде үш айға жетпей өтеу мен сатып алу және қайта сату («кері репо») шарттары	6,315,843	11,312,246
Басқа банктердегі корреспонденттік шоттар	21,173	35,917
ҚР ҰБ шоттарындағы міндетті резервтер	7,485,409	6,121,296
Ағымдағы шоттар	1,116,920	4,438,644
Кассадағы ақша қаражаты	2,564,624	3,086,347
Күтілетін кредиттік шығындарға арналған резервті шегерумен	(12,570)	(15,841)
<b>Ақша қаражаты және оның баламаларының жиыны</b>	<b>602,358,712</b>	<b>590,920,244</b>

Банк клиенттердің уақытша бос ақшалай қаражатын ҚР ҰБ депозиттеріне, сондай-ақ өтеу мерзімі 3 айға дейінгі бағалы қағаздарға орналастырады.

Төмендегі кестеде 2024 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша ақша қаражаты мен олардың кредиттік сапа бойынша баламаларына талдау берілген:

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	<b>Міндетті резервтерді қоса алғанда ҚР ҰБ-дегі шоттар бойынша қалдықтар</b>	<b>Үш айдан аз өтеу мерзімімен ҚР ҰБ ноталары</b>	<b>Үш айдан аз өтеудің бастапқы мерзімі бар сатып алу және кері сату шарттары</b>	<b>Басқа банктердегі корреспонденттік шоттар</b>	<b>Ағымдағы шоттар</b>	<b>Жиыны</b>
<i>Мерзімі өтпеген және құнсызданбаған</i>						
ҚР ҰБ (рейтингі BBB)	592,340,466	-	-	-	1,116,820	593,457,286
- BBB- бастап BBB+ дейінгі рейтингпен	-	-	6,315,549	20,557	-	6,336,106
- BB- бастап BB+ дейінгі рейтингпен	-	-	-	616	80	696
<b>Қолма-қол ақша қаражатын қоспағанда, ақша қаражаты және оның баламаларының жиыны</b>	<b>592,340,466</b>	<b>-</b>	<b>6,315,549</b>	<b>21,173</b>	<b>1,116,900</b>	<b>599,794,088</b>

**«Отбасы банкі» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамы**  
**Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер – 2024 жылғы 30 маусым**

**6 Ақша қаражаты және оның баламалары (жалғасы)**

Төмендегі кестеде 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша ақша қаражаты мен олардың кредиттік сапа бойынша баламаларына талдау берілген:

(қазақстандық мың теңгемен)	Міндетті резервтерді қоса алғанда ҚРҰБ-дегі шоттар бойынша қалдықтар	Үш айдан аз өтеу мерзімімен ҚР ҰБ ноталары	Үш айдан аз өтеудің бастапқы мерзімі бар сатып алу және кері сату шарттары	Ағымдағы шоттар	Басқа банктердегі корреспонденттік шоттар	Жиыны
<i>Мерзімі өтпеген және құнсызданбаған</i>						
- ҚР ҰБ (рейтингі ВВВ-)	298,659,090	273,388,532	-	-	4,438,486	576,486,108
- ВВВ- бастап ВВВ+ дейінгі рейтингпен	-	-	11,311,792	30,160	-	11,341,952
- ВВ- бастап ВВ+ дейінгі рейтингпен	-	-	-	5,757	80	5,837
<b>Қолма-қол ақша қаражатын қоспағанда, ақша қаражаты және оның баламаларының жиыны</b>	<b>298,659,090</b>	<b>273,388,532</b>	<b>11,311,792</b>	<b>35,917</b>	<b>4,438,566</b>	<b>587,833,897</b>

Кредиттік рейтинг Standard & Poor's агенттігінің (егер бұл рейтинг болса) немесе Moody's және Fitch рейтингтік агенттіктерінің рейтингіне негізделген, олар Standard & Poor's рейтингтік шәкілі бойынша ең жақын баламалы мәнге айналады.

«Кері репо» мәмілелері бойынша қамтамасыз ету әділ құны 6,315,843 мың теңгені құрайтын «ҚазАгроҚаржы» АҚ-ның бағалы қағаздары болып табылады (2023 жыл: қамтамасыз ету «Бәйтерек» ҰБХ-ның, әділ құны 11,312,246 мың теңгені құрайтын «ҚазАгроҚаржы» АҚ-ның бағалы қағаздары болды)

(қазақстандық мың теңгемен)	2024 ж. 30 маусым (аудиттелмеген)		2023 ж. 31 желтоқсан (аудиттелген)	
	«Кері репо» баланстық құны	Қамтамасыз етудің әділ құны	«Кері репо» баланстық құны	Қамтамасыз етудің әділ құны
Қамтамасыз етудің В - дан ВВВ+ дейінгі кредиттік рейтингімен	6,315,549	6,315,843	11,311,792	11,312,246
<b>Жиыны</b>	<b>6,315,549</b>	<b>6,315,843</b>	<b>11,311,792</b>	<b>11,312,246</b>

2024 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша банктің ҚР ҰБ-дан басқа 2 контрагент-банктің корреспонденттік шоттарында қалдықтары болды (2023: 2 контрагент-банк). Бұл қалдықтардың жиынтық сомасы 21,173 мың теңгені құрады (2023: 35,917 мың теңге)

2024 жылғы 30 маусымда және 2023 жылғы 31 желтоқсанда күтілетін несиелік шығындарды бағалау мақсатында ақша қаражаттарының қалдықтары мен ақша қаражаттарының баламалары 1-себетке енгізілді. Күтілетін кредиттік залалды бағалауға көзқарас 19-ескертпеде келтіріледі. Байланысты тараптармен операциялар бойынша ақпарат 23-ескертпеде берілген.

**«Отбасы банкі» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамы**  
**Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер – 2024 жылғы 30 маусым**

**6 Ақша қаражаттары және олардың баламалары (жалғасы)**

2024 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша құқықтық қорғаумен қамтамасыз етілген неттинг туралы бас келісімнің не осыған ұқсас келісімнің қолданысына жататын өзара есепке алынуы тиіс қаржы құралдары (аудиттелмеген):

	Қаржылық жағдай туралы есепте көрсетілген өзара есепке алуды орындағанға дейінгі жалпы сомалар (а)	Қаржылық жағдай туралы есепте көрсетілген өзара есепке алудың жалпы сомасы (б)	Қаржылық жағдай туралы есепте көрсетілген өзара есепке алу жүргізілгеннен кейінгі нетто-сома (в) = (а) - (б)	Қаржылық жағдай туралы есепте көрсетілген неттинг туралы бас келісімнің немесе осыған ұқсас келісімдердің қолданысына жататын сомалар		
				Қаржы құралдары (г)	Алынған ақшалай қамтамасыз ету (д)	Тәуекелдің нетто-сомасы (в) - (г) - (д)
<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>						
<b>АКТИВТЕР</b>						
«Кері репо»	6,315,549	-	6,315,549	6,315,549	-	-
Неттинг туралы бас келісімнің немесе осыған ұқсас келісімнің қолданысына жататын өзара есепке алынуы тиіс активтердің жиыны	6,315,549	-	6,315,549	6,315,549	-	-

2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша құқықтық қорғаумен қамтамасыз етілген неттинг туралы бас келісімнің не осыған ұқсас келісімнің қолданысына жататын өзара есепке алынуы тиіс қаржы құралдары:

	Қаржылық жағдай туралы есепте көрсетілген өзара есепке алуды орындағанға дейінгі жалпы сомалар (а)	Қаржылық жағдай туралы есепте көрсетілген өзара есепке алудың жалпы сомасы (б)	Қаржылық жағдай туралы есепте көрсетілген өзара есепке алу жүргізілгеннен кейінгі нетто-сома (в) = (а) - (б)	Қаржылық жағдай туралы есепте көрсетілген неттинг туралы бас келісімнің немесе осыған ұқсас келісімдердің қолданысына жататын сомалар		
				Қаржы құралдары (г)	Алынған ақшалай қамтамасыз ету (д)	Тәуекелдің нетто-сомасы (в) - (г) - (д)
<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>						
<b>АКТИВТЕР</b>						
«Кері репо»	11,311,792	-	11,311,792	11,311,792	-	-
Неттинг туралы бас келісімнің немесе осыған ұқсас келісімнің қолданысына жататын өзара есепке алынуы тиіс активтердің жиыны	11,311,792	-	11,311,792	11,311,792	-	-

Ақша қаражаттарының пайыздық мөлшерлемелерін және олардың баламаларын талдау 19-ескертпеде келтірілген. Байланысты тараптармен операциялар бойынша ақпарат 23-ескертпеде берілген.

**«Отбасы банкі» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамы**  
**Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер – 2024 жылғы 30 маусым**

**7 Қаржы институттарындағы қаражат**

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	<b>2024 ж. 30 маусым</b>	<b>2023 ж. 31 желтоқсан</b>
Қаржы институттарындағы қаражат	19,220,626	98,936,019
Күтілетін Кредиттік шығындар үшін резервті шегергенде	(200,475)	(158,352)
<b>Қаржы институттарындағы қаражаттың жиыны</b>	<b>19,020,151</b>	<b>98,777,667</b>

Бастапқы тану кезінде Банк жоғарыда көрсетілген қаражатты әділ құн бойынша көрсетті (4-Ескертпе).

Төмендегі кестеде қаржы институттарының несиелік сапа бойынша қаражатын талдау келтірілген:

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	<b>2024 ж. 30 маусым</b>	<b>2023 ж. 31 желтоқсан</b>
<i>Мерзімі өтпеген және құнсызданбаған</i>		
- ВВВ- бастап ВВВ+ дейінгі рейтингпен	30,000	30,000
- ВВ- бастап ВВ+ дейінгі рейтингпен	18,990,151	98,747,667
<b>Қаржы институттарындағы қаражаттың жиыны</b>	<b>19,020,151</b>	<b>98,777,667</b>

2024 жылғы 30 маусымда және 2023 жылғы 31 желтоқсанда Күтілетін несиелік шығындарды бағалау мақсатында қаржы институттарындағы қаражат қалдықтары 1-себетке енгізілді. Күтілетін кредиттік залалды бағалауға көзқарас 19-ескертпеде келтіріледі. Байланысты тараптармен операциялар бойынша ақпарат 23-ескертпеде берілген.

**8 Борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар**

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	<b>2024 ж. 30 маусым</b> <b>(аудиттелмеген)</b>	<b>2023 ж. 31</b> <b>желтоқсан</b> <b>(аудиттелген)</b>
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ баға бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар	42,115,214	51,516,668
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар	167,655,809	113,758,086
<b>Борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар жиыны</b>	<b>209,771,023</b>	<b>165,274,754</b>

**«Отбасы банкі» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамы**  
**Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер – 2024 жылғы 30 маусым**

**8 Борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар (жалғасы)**

Төмендегі кестеде бағалау санаттары мен сыныптары бойынша 2024 жылғы 30 маусымдағы борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар ашып көрсетілген (аудиттелмеген).

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар	Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар	Жиыны
ҚР Қаржы министрлігінің мемлекеттік бағалы қағаздары	20,359,246	74,114,108	94,473,354
Қазақстандық банктік емес қаржы мекемелерінің облигациялары	5,804,965	42,500,916	48,305,881
Корпоративтік облигациялар	13,270,380	39,953,468	53,223,848
Халықаралық қаржы ұйымдарының облигациялары	-	11,491,296	11,491,296
Шымкент қаласының әкімдігі	2,745,084	-	2,745,084
2024 жылғы 30 маусымға борыштық бағалы қағаздарға инвестициялардың жиыны (әділ құны/ жалпы баланстық құны)	42,179,675	168,059,788	210,239,463
Кредиттік шығындарға арналған бағалау резерві	(64,461)	(403,979)	(468,440)
<b>2024 жылғы 30 маусымға борыштық бағалы қағаздарға инвестициялардың жиыны (баланстық құны)</b>	<b>42,115,214</b>	<b>167,655,809</b>	<b>209,771,023</b>

**«Отбасы банкі» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамы**  
**Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер – 2024 жылғы 30 маусым**

**8 Борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар (жалғасы)**

Төмендегі кестеде бағалау санаттары мен класстары бойынша 2023 жылғы 31 желтоқсандағы борыштық бағалы қағаздарға Инвестициялар ашылған (аудиттелген).

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар	Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар	Жиыны
ҚР Қаржы министрлігінің мемлекеттік бағалы қағаздары	25,594,250	51,406,166	77,000,416
Қазақстандық банктік емес қаржы мекемелерінің облигациялары	6,884,658	28,912,520	35,797,178
Корпоративтік облигациялар	14,923,774	20,821,487	35,745,261
Халықаралық қаржы ұйымдарының облигациялары	1,477,468	12,740,657	14,218,125
Шымкент қ. әкімдігі	2,692,199	-	2,692,199
2023 жылғы 31 желтоқсанға борыштық бағалы қағаздарға инвестициялардың жиыны (әділ құны/ жалпы баланстық құны)	51,572,349	113,880,830	165,453,179
Кредиттік шығындарға арналған бағалау резерві	(55,681)	(122,744)	(178,425)
<b>2023 жылғы 31 желтоқсанға борыштық бағалы қағаздарға инвестициялардың жиыны (баланстық құны)</b>	<b>51,516,668</b>	<b>113,758,086</b>	<b>165,274,754</b>

**«Отбасы банкі» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамы**  
**Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер – 2024 жылғы 30 маусым**

**8 Борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар (жалғасы)**

**(а) Өзге де жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар**

Төмендегі кестеде 2024 жылғы 30 маусымдағы басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар бойынша кредиттік тәуекелдің талдауы келтірілген, олар үшін күтілетін кредиттік залалдардың бағалау резерві кредиттік тәуекел деңгейлері негізінде танылады. Банк пайдаланатын деңгейлер бойынша кредиттік тәуекелді жіктеу жүйесінің сипаттамасы және басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздарға қатысты дефолтты және кредиттік тәуекелдің Елеулі ұлғаюын айқындауды қоса алғанда, күтілетін кредиттік залалдарды бағалауға көзқарас 19-ескертпеде келтіріледі.

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	<b>2024 ж. 30 маусым</b> (аудиттелмеген)	<b>2023 ж. 31</b> желтоқсан (аудиттелген)
<i>ҚР Қаржы министрлігінің мемлекеттік бағалы қағаздары</i>		
ВВВ- рейтингі	20,359,246	25,594,250
<b>Жалпы баланстық құн</b>	<b>20,359,246</b>	<b>25,594,250</b>
Кредиттік шығындарға бағалау резервін шегергенде	(26,307)	(13,559)
<b>Баланстық құны (әділ құны)</b>	<b>20,332,939</b>	<b>25,580,691</b>
<i>Корпоративтік облигациялар</i>		
- рейтинг ВВВ+ бастап ВВВ- дейін	12,647,122	14,321,717
- рейтинг В+ В-дейін	623,258	602,057
<b>Жалпы баланстық құн</b>	<b>13,270,380</b>	<b>14,923,774</b>
Кредиттік шығындарға бағалау резервін шегергенде	(21,276)	(25,059)
<b>Баланстық құны (әділ құны)</b>	<b>13,249,104</b>	<b>14,898,715</b>
<i>Халықаралық қаржылық ұйымдардың облигациялары</i>		
- рейтинг ВВВ-	-	1,477,468
<b>Жалпы баланстық құны</b>	-	<b>1,477,468</b>
Кредиттік шығындарға бағалау резервін шегергенде	-	(675)
<b>Баланстық құны (әділ құны)</b>	-	<b>1,476,793</b>
<i>Қазақстандық банктік емес қаржы мекемелерінің облигациялары</i>		
- рейтинг ВВВ+ бастап ВВВ- дейін	5,804,965	6,884,658
<b>Жалпы баланстық құны</b>	<b>5,804,965</b>	<b>6,884,658</b>
Кредиттік шығындарға бағалау резервін шегергенде	(13,322)	(13,298)
<b>Баланстық құны (әділ құны)</b>	<b>5,791,643</b>	<b>6,871,360</b>
<i>Жергілікті атқарушы органдардың облигациялары</i>		
- рейтинг ВВВ-	2,745,084	2,692,199
<b>Жалпы баланстық құны</b>	<b>2,745,084</b>	<b>2,692,199</b>
Кредиттік шығындарға бағалау резервін шегергенде	(3,556)	(3,090)
<b>Баланстық құны (әділ құны)</b>	<b>2,741,528</b>	<b>2,689,109</b>

Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялардың жалпы баланстық құны 2024 жылғы 30 маусымға 42,179,675 мың теңгені құрады (2023 жылғы 31 желтоқсан: 51,572,349 мың теңге), кредиттік шығындарға бағалау резерві (64,461) мың теңгені құрады (2023 жыл: 55,681 мың теңге). 2024 жылдың 30 маусымында аяқталған алты айдың ішінде бір несиелік сапалы себеттен екіншісіне ауысу болған жоқ.



**8 Борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар (жалғасы)**

Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздардың қамтамасыз етілуі болмайды. 2024 жылғы 30 маусымдағы және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша борыштық бағалы қағаздар 1-себетке енгізілген. Несиелік балл Standard & Poor's агенттігінің (егер бұл рейтинг болса) немесе Moody's және Fitch рейтингтік агенттіктерінің рейтингіне негізделген, олар Standard & Poor's рейтингтік шкаласы бойынша ең жақын баламалы мәнге айналады.

**(б) Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар**

Төмендегі кестеде кредиттік тәуекел деңгейлері негізінде 2024 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша амортизацияланған құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздардың кредиттік сапасына талдау, сондай-ақ күтілетін кредиттік залалдарды бағалау мақсаттары үшін оларды үш кезең бойынша ашу ұсынылған. Банк пайдаланатын деңгейлер бойынша кредиттік тәуекелді жіктеу жүйесінің және амортизацияланған құн бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздарға қатысты дефолтты айқындауды және кредиттік тәуекелдің Елеулі ұлғаюын қоса алғанда, күтілетін кредиттік залалдарды бағалауға тәсілдің сипаттамасы 19-ескертпеде келтіріледі. Төмендегі кестеде 2024 жылғы 30 маусымдағы амортизацияланған құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздардың баланстық құны да Банктің осы активтер бойынша кредиттік тәуекелге барынша ұшырауын көрсетеді.

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	<b>2024 ж. 30 маусым</b>	<b>2023 ж. 31 желтоқсан</b>
	<b>(аудиттелмеген)</b>	<b>(аудиттелген)</b>
<i>ҚР Қаржы министрлігінің мемлекеттік бағалы қағаздары</i>		
- рейтинг ВВВ-	74,114,108	51,406,166
<b>Жалпы баланстық құны</b>	<b>74,114,108</b>	<b>51,406,166</b>
Кредиттік шығындарға бағалау резерві	(79,500)	(54,399)
<b>Баланстық құны</b>	<b>74,034,608</b>	<b>51,351,767</b>
<i>Корпоративтік облигациялар</i>		
- В+ - ден В-ге дейінгі рейтинг	10,014,375	-
Рейтинг ВВВ-	29,939,093	20,821,487
<b>Жалпы баланстық құны</b>	<b>39,953,468</b>	<b>20,821,487</b>
Кредиттік шығындарға бағалау резерві	(294,379)	(49,908)
<b>Баланстық құны</b>	<b>39,659,089</b>	<b>20,771,579</b>
<i>Қазақстандық банктік емес қаржы мекемелерінің облигациялары</i>		
- рейтинг ВВВ	42,500,916	28,912,520
<b>Жалпы баланстық құны</b>	<b>42,500,916</b>	<b>28,912,520</b>
Кредиттік шығындарға бағалау резерві	(28,188)	(15,459)
<b>Баланстық құны</b>	<b>42,472,728</b>	<b>28,897,061</b>
<i>Халықаралық қаржы ұйымдарының облигациялары</i>		
- рейтинг ААА	11,491,296	11,246,052
- рейтинг ВВВ-	-	1,494,605
<b>Жалпы баланстық құны</b>	<b>11,491,296</b>	<b>12,740,657</b>
Кредиттік шығындарға бағалау резерві	(1,912)	(2,978)
<b>Баланстық құны</b>	<b>11,489,384</b>	<b>12,737,679</b>

2024 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялардың жалпы баланстық құны 168,059,788 мың теңгені (2023 жылғы 31 желтоқсан: 113,880,830 мың теңге) құрады, кредиттік шығындарға бағалау резерві (403,979) мың теңгені (2023 жыл: 112,744 мың теңге) құрады. 2024 жылдың 30 маусымында аяқталған алты айдың ішінде бір несиелік сапалы себеттен екіншісіне ауысу болған жоқ. 2024 жылғы 30 маусымға амортизацияланған құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар 1-себетке енгізілген. 2024 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша амортизацияланған құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар қамтамасыз етілмейді (2023 жыл: қамтамасыз етілмейді).

**«Отбасы банкі» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамы**  
**Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер – 2024 жылғы 30 маусым**

**9 Клиенттерге кредиттер мен аванстар**

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	<b>2024 жылғы 30 маусым (аудиттелмеген)</b>	<b>2023 жылғы 31 желтоқсан (аудиттелген)</b>
Аралық тұрғын үй қарыздары	1,318,510,839	1,509,741,631
Алдын ала тұрғын үй қарыздары	914,278,657	876,602,382
Тұрғын үй қарыздары	865,963,217	720,048,621
Кредиттік шығындар бойынша резервтерді шегерумен	(6,933,749)	(5,402,474)
<b>Клиенттерге кредиттер мен аванстар жиыны</b>	<b>3,091,818,964</b>	<b>3,100,990,160</b>

2024 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша банкте несие шоғырлануы жоқ. 10 ірі қарыз алушы бойынша соманың шоғырлануы кредиттердің 10% - дан азын құрайды.

Төмендегі кестеде 2024 жылғы 30 маусымдағы және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы сыныптар бойынша амортизацияланған құны бойынша бағаланатын клиенттерге кредиттер мен аванстар үшін кредиттік шығындарға арналған жалпы баланстық құн және бағалау резервінің сомасы көрсетілген:

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	<b>2024 ж. 30 маусым (аудиттелмеген)</b>			<b>2023 ж. 31 желтоқсан (аудиттелген)</b>		
	<b>Жалпы баланстық құны</b>	<b>Кредиттік шығындарға арналған бағалау резерві</b>	<b>Баланстық құн</b>	<b>Жалпы баланстық құны</b>	<b>Кредиттік шығындарға арналған бағалау резерві</b>	<b>Баланстық құн</b>
Аралық тұрғын үй қарыздары	1,318,510,839	(2,353,610)	1,316,157,229	1,509,741,631	(2,025,112)	1,507,716,519
Алдын ала тұрғын үй қарыздары	914,278,657	(2,827,744)	911,450,913	876,602,382	(2,231,317)	874,371,065
Тұрғын үй қарыздары	865,963,217	(1,752,395)	864,210,822	720,048,621	(1,146,045)	718,902,576
<b>Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын клиенттердің кредиттері мен аванстарының жиыны</b>	<b>3,098,752,713</b>	<b>(6,933,749)</b>	<b>3,091,818,964</b>	<b>3,106,392,634</b>	<b>(5,402,474)</b>	<b>3,100,990,160</b>

**«Отбасы банкі» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамы**  
**Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер – 2024 жылғы 30 маусым**

**9 Клиенттерге кредиттер мен аванстар (жалғасы)**

Төмендегі кестеде есепті кезеңнің басы мен аяғы арасындағы интервалда орын алған амортизацияланған құн бойынша бағаланатын клиенттерге аралық тұрғын үй кредиттері мен аванстарының кредиттік бағалау резервіндегі өзгерістер ашылады.

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	1-себет (12 ай үшін ККШ)	2 – себет (Несіелік тәуекелдің айтарлықтай өсуінен бастап бүкіл мерзім үшін ККШ)	Корзина 3 (Кредиттік- құнсызданған активтер бойынша бүкіл мерзім үшін ККШ)	Жиыны	1-себет (12 ай үшін ККШ)	2 – себет (Несіелік тәуекелдің айтарлықтай өсуінен бастап бүкіл мерзім үшін ККШ)	Корзина 3 (Кредиттік- құнсызданған активтер бойынша бүкіл мерзім үшін ККШ)	Жиыны
<b>Аралық қарыздар</b>								
<b>Кезеңнің басында</b>	<b>(905,723)</b>	<b>(108,767)</b>	<b>(1,054,122)</b>	<b>(2,068,612)</b>	<b>(959,502)</b>	<b>(100,010)</b>	<b>(965,600)</b>	<b>(2,025,112)</b>
<i>Кезең үшін</i>								
<i>Кредиттік</i>								
<i>шығындарға</i>								
<i>арналған бағалау</i>								
<i>резерві</i>								
<i>Аударударына ықпал</i>								
<i>ететін өзгерістер:</i>								
Аудару:								
- барлық мерзім								
ішінде күтілетін								
кредиттік								
шығындарға (1	12,016	(12,016)	-	-	16,936	(16,936)	-	-
кезеңнен 2 кезеңге)								
- барлық мерзім								
ішінде күтілетін								
кредиттік								
шығындарға (3	-	(221,034)	221,034	-	-	(155,605)	155,605	-
кезеңнен 2 кезеңге)								
- құнсызданған								
активтерге (1-	305	3,269	(3,574)	-	628	5,924	(6,552)	-
кезеңнен және 2-								
кезеңнен 3-кезеңге)								
- 12 айлық күтілетін								
Кредиттік								
шығындар (2-	(42,546)	11,638	30,908	-	(65,780)	14,801	50,979	-
кезеңнен және 3-								
кезеңнен 1-кезеңге)								
Жанадан құрылған								
немесе сатып	(123,037)	-	-	(123,037)	(288,181)	-	-	(288,181)
алынған								
Жанадан құрылған								
немесе сатып								
алынған, 2-кезеңге								
және 3-кезеңге								
өткен	16,927	(7,653)	(9,274)	-	31,939	(22,665)	(9,274)	-
Кезең ішінде ішінара								
және толық өтеу	51,123	236,531	22,595	310,249	102,588	171,869	88,691	363,148
Күтілетін кредиттік								
шығындарды								
бағалау моделіне								
жол берулердегі								
өзгерістер	(104,650)	(50,543)	(512,379)	(667,572)	(70,463)	(55,930)	(706,525)	(832,918)
Есептен шығару	-	-	-	-	-	-	-	-
Дисконт	-	-	-	-	-	-	-	-
амортизациясы	-	-	-	-	-	-	-	-
Есептелген	-	-	-	-	-	-	-	-
пайыздардағы	-	-	-	-	-	-	-	-
өзгерістер	-	-	-	-	-	-	-	-
Тұрғын үй								
қарыздарына аудару	132,759	12,857	49,746	195,362	269,009	22,834	137,610	429,453
Кезең ішіндегі								
кредиттік								
шығындар								
бойынша бағалау	(26,878)	191,192	(449,312)	(284,998)	44,892	116,108	(489,498)	(328,498)
резервіне								
ауыстыруға әсер								
ететін өзгерістер								
жиыны								
<b>Кезеңнің соңында</b>	<b>(962,826)</b>	<b>(135,718)</b>	<b>(1,255,066)</b>	<b>(2,353,610)</b>	<b>(962,826)</b>	<b>(135,718)</b>	<b>(1,255,066)</b>	<b>(2,353,610)</b>
<i>(аудиттелмеген)</i>								

**«Отбасы банкі» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамы**  
**Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер – 2024 жылғы 30 маусым**

**9 Клиенттерге кредиттер мен аванстар (жалғасы)**

Төменде есепті кезеңнің басы мен аяғы арасындағы интервалда орын алған амортизацияланған күн бойынша бағаланатын клиенттерге алдын ала тұрғын үй кредиттері мен аванстарының кредиттік шығындары бағалау резервіндегі өзгерістер ашып көрсетілген.

	2024 жылғы 30 маусымда аяқталған үш ай ішінде (аудиттелмеген)				2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде (аудиттелмеген)			
	Кредиттік шығындар бойынша бағалау резерві							
(қазақстандық мың теңгемен)	1-себет (12 ай үшін ККШ)	2 – себет (Неснелік тәуекелдің айтарлықтай өсуінен бастап барлық мерзім үшін ККШ)	3 – себет (Кредиттік-құнсызданған активтер бойынша барлық мерзім үшін ККШ)	Жиыны	1-себет (12 ай үшін ККШ)	2 – себет (Неснелік тәуекелдің айтарлықтай өсуінен бастап барлық мерзім үшін ККШ)	3 – себет (Кредиттік-құнсызданған активтер бойынша барлық мерзім үшін ККШ)	Жиыны
<b>Алдын ала қарыздар</b>								
<b>Кезеңнің басында</b>	(934,932)	(686,257)	(751,077)	(2,372,266)	(971,223)	(605,316)	(654,778)	(2,231,317)
<i>Кезең үшін Кредиттік шығындарға арналған бағалау резерві Аударуларына ықпал ететін өзгерістер:</i>								
<i>Аудару:</i>								
- барлық мерзім ішінде күтілетін кредиттік шығындарға (1 кезеңнен 2 кезеңге)	24,401	(24,401)	-	-	41,600	(41,600)	-	-
- барлық мерзім ішінде күтілетін кредиттік шығындарға (3 кезеңнен 2 кезеңге)	-	(198,631)	198,631	-	-	(120,124)	120,124	-
- құнсызданған активтерге (1-кезеңнен және 2-кезеңнен 3-кезеңге)	316	12,345	(12,661)	-	625	16,990	(17,615)	-
- 12 айлық күтілетін Кредиттік шығындар (2-кезеңнен және 3-кезеңнен 1-кезеңге)	(74,686)	50,026	24,660	-	(139,478)	88,534	50,944	-
Жаңадан құрылған немесе сатып алынған Жаңадан құрылған немесе сатып алынған, 2-кезеңге және 3-кезеңге өткен	(81,173)	-	-	(81,173)	(163,481)	-	-	(163,481)
Кезең ішінде ішінара және толық өтеу	35,865	(35,865)	-	-	78,866	(70,300)	(8,566)	-
Күтілетін кредиттік шығындарды бағалау моделіне жол берулердегі өзгерістер	76,784	304,596	44,387	425,767	153,526	205,139	91,604	450,269
Есептен шығару	(141,427)	(231,522)	(442,194)	(815,143)	(115,836)	(286,049)	(533,990)	(935,875)
Дисконт	-	-	-	-	-	-	-	-
амортизациясы	-	-	-	-	-	-	-	-
Есептелген пайыздардағы өзгерістер	-	-	-	-	-	-	-	-
Тұрғын үй қарыздарына аудару	12,607	2,464	-	15,071	33,156	5,481	14,023	52,660
<b>Кезең ішінде кредиттік шығындарға бағалау резервіне аударуға әсер ететін өзгерістер жиыны</b>	<b>(97,344)</b>	<b>39,673</b>	<b>(397,807)</b>	<b>(455,478)</b>	<b>(13,769)</b>	<b>(145,729)</b>	<b>(436,929)</b>	<b>(596,427)</b>
<b>Кезеңнің соңында (аудиттелмеген)</b>	<b>(1,082,245)</b>	<b>(807,245)</b>	<b>(938,254)</b>	<b>(2,827,744)</b>	<b>(1,082,245)</b>	<b>(807,245)</b>	<b>(938,254)</b>	<b>(2,827,744)</b>

**«Отбасы банкі» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамы**  
**Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер – 2024 жылғы 30 маусым**

**9 Клиенттерге кредиттер мен аванстар (жалғасы)**

Төмендегі кестеде есепті кезеңнің басы мен соңы арасындағы интервалда орын алған, амортизацияланған құны бойынша бағаланатын кредиттік шығындарға арналған бағалау резервіндегі және клиенттерге тұрғын үй кредиттері мен аванстардың өзгерістер ашып көрсетіледі.

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	2024 жылғы 30 маусымда аяқталған үш ай ішінде (аудиттелмеген)				2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде (аудиттелмеген)			
	Неселік шығындар бойынша бағалау резерв							
	1-себет (12 ай үшін ККШ)	2 – себет (Неселік тәуекелдің айтарлықтай өсуінен бастап барлық мерзім үшін ККШ)	3 – себет (Кредиттік-құнсызданған активтер бойынша барлық мерзім үшін ККШ)	Жиыны	1-себет (12 ай үшін ККШ)	2 – себет (Неселік тәуекелдің айтарлықтай өсуінен бастап барлық мерзім үшін ККШ)	3 – себет (Кредиттік-құнсызданған активтер бойынша барлық мерзім үшін ККШ)	Жиыны
<b>Тұрғын үй кредиттері</b>								
<b>Кезеңнің басында</b>	<b>(549,895)</b>	<b>(210,873)</b>	<b>(542,159)</b>	<b>(1,302,927)</b>	<b>(515,401)</b>	<b>(183,960)</b>	<b>(446,684)</b>	<b>(1,146,045)</b>
<i>Кезең үшін Кредиттік шығындарға арналған бағалау резервіне аударуға ықпал ететін өзгерістер:</i>								
Аудару:								
- барлық мерзім ішінде күтілетін кредиттік шығындарға (1 кезеңнен 2 кезеңге)	14,365	(14,365)	-	-	32,363	(32,363)	-	-
- барлық мерзім ішінде күтілетін кредиттік шығындарға (3 кезеңнен 2 кезеңге)	-	(95,367)	95,367	-	-	(130,336)	130,336	-
- құнсызданған активтерге (1-кезеңнен және 2-кезеңнен 3-кезеңге)	175	9,430	(9,605)	-	557	8,464	(9,020)	1
- 12 айлық күтілетін Кредиттік шығындар (2-кезеңнен және 3-кезеңнен 1-кезеңге)	(68,806)	17,681	51,124	(1)	(157,875)	31,247	126,628	-
Жаңадан құрылған немесе сатып алынған Жаңадан құрылған немесе сатып алынған,	(30,086)	-	-	(30,086)	(64,849)	-	-	(64,849)
2-кезеңге және 3-кезеңге өткен	1,912	(1,912)	-	-	10,837	(7,365)	(3,472)	-
Кезең ішінде ішінара және толық өтеу	154,109	124,407	30,229	<b>308,745</b>	349,741	166,580	58,576	<b>574,897</b>
Күтілетін кредиттік шығындарды бағалау моделіне жол берулердегі өзгерістер	(77,330)	(83,780)	(356,582)	<b>(517,692)</b>	(54,132)	(94,049)	(486,103)	<b>(634,284)</b>
Есептен шығару	-	-	-	-	-	-	-	-
Дисконт амортизациясы	-	-	-	-	-	-	-	-
Есептелген пайыздардағы өзгерістер	-	-	-	-	-	-	-	-
Тұрғын үй қарыздарына аудару	(145,367)	(15,320)	(49,747)	<b>(210,434)</b>	(302,164)	(28,317)	(151,634)	<b>(482,115)</b>
<b>Кезең ішінде кредиттік шығындарға бағалау резервіне аударуларға әсер ететін өзгерістер жиыны</b>	<b>(96,762)</b>	<b>23,395</b>	<b>(376,100)</b>	<b>(449,467)</b>	<b>(60,567)</b>	<b>36,849</b>	<b>(582,633)</b>	<b>(606,351)</b>
<b>Кезеңнің соңында (аудиттелмеген)</b>	<b>(700,923)</b>	<b>(270,099)</b>	<b>(781,373)</b>	<b>(1,752,395)</b>	<b>(700,923)</b>	<b>(270,099)</b>	<b>(781,373)</b>	<b>(1,752,395)</b>

**«Отбасы банкі» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамы**  
**Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер – 2024 жылғы 30 маусым**

**9 Клиенттерге кредиттер мен аванстар (жалғасы)**

Төмендегі кестеде есепті кезеңнің басы мен соңы арасындағы интервалда болған, амортизацияланған құны бойынша бағаланатын Кредиттік шығындарға арналған бағалау резервіндегі және клиенттерге аралық тұрғын үй кредиттері мен аванстардың өзгерістер ашып көрсетіледі.

	2023 жылғы 30 маусымда аяқталған үш ай ішінде (аудиттелмеген)				2023 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде (аудиттелмеген)			
	Кредиттік шығындар бойынша бағалау резерві							
	1-себет (12 ай үшін ККШ)	2 – себет (Несіелік тәуекелдің айтарлықтай өсуінен бастап барлық мерзім үшін ККШ)	3 – себет (Кредиттік- құнсызданған активтер бойынша барлық мерзім үшін ККШ)	Жиыны	1-себет (12 ай үшін ККШ)	2 – себет (Несіелік тәуекелдің айтарлықтай өсуінен бастап барлық мерзім үшін ККШ)	3 – себет (Кредиттік- құнсызданған активтер бойынша барлық мерзім үшін ККШ)	Жиыны
<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>								
<b>Аралық кредиттер</b>								
<b>Кезеңнің басында</b>	<b>(1,040,398)</b>	<b>(110,208)</b>	<b>(896,255)</b>	<b>(2,046,861)</b>	<b>(1,077,305)</b>	<b>(109,063)</b>	<b>(917,510)</b>	<b>(2,103,878)</b>
<i>Кезең үшін Кредиттік шығындарға арналған бағалау резервіне аударуға ықпал ететін өзгерістер:</i>								
Аудару:								
- барлық мерзім ішінде күтілетін кредиттік шығындарға (1 кезеңнен 2 кезеңге)	8,263	(8,263)	-	-	14,202	(14,202)	-	-
- барлық мерзім ішінде күтілетін кредиттік шығындарға (3 кезеңнен 2 кезеңге)	-	(177,341)	177,341	-	-	(156,642)	156,642	-
- құнсызданған активтерге (1-кезеңнен және 2-кезеңнен 3-кезеңге)	418	2,449	(2,867)	-	613	2,448	(3,061)	-
- 12 айлық күтілетін Кредиттік шығындар (2-кезеңнен және 3-кезеңнен 1-кезеңге)	(43,599)	12,018	31,581	-	(56,558)	18,682	37,876	-
Жанадан құрылған немесе сатып алынған	(162,258)	-	-	<b>(162,258)</b>	(285,376)	-	-	<b>(285,376)</b>
Жанадан құрылған немесе сатып алынған, 2-кезеңге және 3-кезеңге өткен	4,600	(4,600)	-	-	22,912	(12,992)	(9,920)	-
Кезең ішінде ішінара және толық өтеу	105,433	204,608	104,500	<b>414,541</b>	150,655	189,424	174,459	<b>514,538</b>
Күтілетін кредиттік шығындарды бағалау моделіне жол берулердегі өзгерістер	(14,108)	(41,070)	(248,564)	<b>(303,742)</b>	(26,486)	(48,152)	(330,153)	<b>(404,791)</b>
Есептен шығару	-	-	-	-	-	-	-	-
Жеңілдік амортизациясы	-	-	-	-	-	-	-	-
Есептелген пайыздардағы өзгерістер	-	-	-	-	-	-	-	-
Тұрғын үй қарыздарына аудару	129,277	10,577	73,414	<b>213,268</b>	244,971	18,667	130,817	<b>394,455</b>
<b>Кезең ішіндегі кредиттік шығындар бойынша бағалау резервіне ауыстыруға әсер ететін өзгерістер жиыны</b>	<b>62,944</b>	<b>169,515</b>	<b>(70,650)</b>	<b>161,809</b>	<b>106,676</b>	<b>146,947</b>	<b>(34,797)</b>	<b>218,826</b>
<b>Кезеңнің соңында (аудиттелмеген)</b>	<b>(1,012,372)</b>	<b>(111,830)</b>	<b>(760,850)</b>	<b>(1,885,052)</b>	<b>(1,012,372)</b>	<b>(111,830)</b>	<b>(760,850)</b>	<b>(1,885,052)</b>

**«Отбасы банкі» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамы**  
**Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер – 2024 жылғы 30 маусым**

**9 Клиенттерге кредиттер мен аванстар (жалғасы)**

Төменде есепті кезеңнің басы мен аяғы арасындағы интервалда орын алған амортизацияланған құн бойынша бағаланатын клиенттерге алдын ала тұрғын үй кредиттері мен аванстарының кредиттік шығындары бағалау резервіндегі өзгерістер ашып көрсетілген.

	2023 жылғы 30 маусымда аяқталған үш ай ішінде (аудиттелмеген)				2023 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде (аудиттелмеген)			
	Кредиттік шығындар бойынша бағалау резерві							
<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	1-себет (12 ай үшін ККШ)	2 – себет (Несиелік тәуекелдің айтарлықтай өсуінен бастап барлық мерзім үшін ККШ)	3 – себет (Кредиттік- құнсызданған активтер бойынша барлық мерзім үшін ККШ)	Жиыны	1-себет (12 ай үшін ККШ)	2 – себет (Несиелік тәуекелдің айтарлықтай өсуінен бастап барлық мерзім үшін ККШ)	3 – себет (Кредиттік- құнсызданған активтер бойынша барлық мерзім үшін ККШ)	Жиыны
<b>Алдын ала қарыздар</b>								
<b>Кезеңнің басында</b>	<b>(924,572)</b>	<b>(619,874)</b>	<b>(678,283)</b>	<b>(2,222,729)</b>	<b>(932,761)</b>	<b>(591,097)</b>	<b>(1,260,918)</b>	<b>(2,784,776)</b>
<i>Кезең үшін Кредиттік шығындарға арналған бағалау резерві</i>								
<i>Аударуларына ықпал ететін өзгерістер:</i>								
<i>Аудару:</i>								
- барлық мерзім ішінде күтілетін кредиттік шығындарға (1 кезеңнен 2 кезеңге) барлық мерзім ішінде күтілетін кредиттік шығындарға (3 кезеңнен 2 кезеңге) - құнсызданған активтерге (1-кезеңнен және 2-кезеңнен 3-кезеңге) - 12 айлық күтілетін Кредиттік шығындар (2-кезеңнен және 3-кезеңнен 1-кезеңге) Жаңадан құрылған немесе сатып алынған	14,581	(14,581)	-	-	31,288	(31,288)	-	-
Жаңадан құрылған немесе сатып алынған, 2-кезеңге және 3-кезеңге өткен Кезең ішінде ішінара және толық өтеу	177	16,587	(16,764)	-	412	20,646	(21,058)	-
Күтілетін кредиттік шығындарды бағалау моделіне жол берулердегі өзгерістер	(75,324)	40,991	34,333	-	(777,267)	117,253	660,014	-
Есептен шығару	(42,567)	-	-	(42,567)	(97,551)	-	-	(97,551)
Дисконт амортизациясы	17,559	(16,077)	(1,482)	-	52,175	(41,556)	(10,619)	-
Есептелген пайыздардағы өзгерістер	95,352	316,553	89,496	<b>501,401</b>	810,603	309,686	73,382	<b>1,193,671</b>
Тұрғын үй қарыздарына аудару	(19,031)	(159,043)	(236,539)	<b>(414,613)</b>	(40,263)	(230,659)	(311,508)	<b>(582,430)</b>
Кезең ішінде кредиттік шығындарға бағалау резервіне аударуға әсер ететін өзгерістер жиыны	-	-	-	-	-	-	-	-
Кезеңнің соңында (аудиттелмеген)	22,521	3,174	23,163	<b>48,858</b>	42,060	7,271	92,105	<b>141,436</b>
Кезеңнің соңында (аудиттелмеген)	73,834	144,607	(125,362)	93,079	767,024	44,742	(156,640)	655,126
<b>Кезеңнің соңында (аудиттелмеген)</b>	<b>(911,304)</b>	<b>(604,921)</b>	<b>(613,425)</b>	<b>(2,129,650)</b>	<b>(911,304)</b>	<b>(604,921)</b>	<b>(613,425)</b>	<b>(2,129,650)</b>

**«Отбасы банкі» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамы**  
**Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер – 2024 жылғы 30 маусым**

**9 Клиенттерге кредиттер мен аванстар (жалғасы)**

Төмендегі кестеде есепті кезеңнің басы мен соңы арасындағы интервалда орын алған, амортизацияланған құны бойынша бағаланатын кредиттік шығындарға арналған бағалау резервіндегі және клиенттерге тұрғын үй кредиттері мен аванстардың өзгерістер ашып көрсетіледі.

	2023 жылғы 30 маусымда аяқталған үш ай ішінде (аудиттелмеген)				2023 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде (аудиттелмеген)			
	Несиелік шығындар бойынша бағалау резерві							
	1-себет (12 ай үшін ККШ)	2 – себет (Несиелік тәуекелдің айтарлықтай өсуінен бастап барлық мерзім үшін ККШ)	3 – себет (Кредиттік- құнсызданған активтер бойынша барлық мерзім үшін ККШ)	Жиыны	1-себет (12 ай үшін ККШ)	2 – себет (Несиелік тәуекелдің айтарлықтай өсуінен бастап барлық мерзім үшін ККШ)	3 – себет (Кредиттік- құнсызданған активтер бойынша барлық мерзім үшін ККШ)	Жиыны
<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>								
<b>Тұрғын үй кредиттері</b>								
<b>Кезеңнің басында</b>	<b>(373,439)</b>	<b>(156,705)</b>	<b>(450,698)</b>	<b>(980,842)</b>	<b>(344,534)</b>	<b>(183,212)</b>	<b>(451,005)</b>	<b>(978,751)</b>
<i>Кезең үшін Кредиттік шығындарға арналған бағалау резервіне аударуға ықпал ететін өзгерістер:</i>								
Аудару:								
- барлық мерзім ішінде күтілетін кредиттік шығындарға (1 кезеңнен 2 кезеңге)	18,937	(18,937)	-	-	37,919	(37,919)	-	-
- барлық мерзім ішінде күтілетін кредиттік шығындарға (3 кезеңнен 2 кезеңге)	-	(179,177)	179,177	-	-	(272,267)	272,267	-
- құнсызданған активтерге (1-кезеңнен және 2- кезеңнен 3-кезеңге)	181	4,916	(5,097)	-	349	4,359	(4,708)	-
- 12 айлық күтілетін Кредиттік шығындар (2- кезеңнен және 3-кезеңнен 1- кезеңге)	(54,121)	15,328	38,793	-	(170,763)	65,484	105,279	-
Жаңадан құрылған немесе сатып алынған	(29,873)	-	-	<b>(29,873)</b>	(41,938)	-	-	<b>(41,938)</b>
Жаңадан құрылған немесе сатып алынған, 2-кезеңге және 3-кезеңге өткен	5,017	(5,017)	-	-	9,680	(6,808)	(2,872)	-
Кезең ішінде ішінара және толық өтеу	168,208	217,537	52,205	<b>437,950</b>	383,168	329,325	98,955	<b>811,448</b>
Күтілетін кредиттік шығындарды бағалау моделіне жол берулердегі өзгерістер	(8,455)	(34,759)	(125,469)	<b>(168,683)</b>	(12,194)	(43,590)	(202,658)	<b>(258,442)</b>
Есептен шығару	-	-	-	-	-	-	-	-
Дисконт амортизациясы	-	-	-	-	-	-	-	-
Есептелген пайыздардағы өзгерістер	-	-	-	-	-	-	-	-
Тұрғын үй қарыздарына аудару	(151,800)	(13,751)	(96,575)	<b>(262,126)</b>	(287,032)	(25,937)	(222,922)	<b>(535,891)</b>
<b>Кезең ішінде кредиттік шығындарға бағалау резервіне аударуға әсер ететін өзгерістер жиыны</b>	<b>(16,903)</b>	<b>164,010</b>	<b>(169,839)</b>	<b>(22,732)</b>	<b>51,684</b>	<b>252,990</b>	<b>(329,497)</b>	<b>(24,823)</b>
<b>Кезеңнің соңында (аудиттелмеген)</b>	<b>(425,345)</b>	<b>(170,565)</b>	<b>(407,664)</b>	<b>(1,003,574)</b>	<b>(425,345)</b>	<b>(170,565)</b>	<b>(407,664)</b>	<b>(1,003,574)</b>



**«Отбасы банкі» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамы**  
**Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер – 2024 жылғы 30 маусым**

**9 Клиенттерге кредиттер мен аванстар (жалғасы)**

Төменде 2024 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша кредиттердің кредиттік сапасына талдау келтірілген (аудиттелмеген):

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	1-себет (12 ай ККШ)	2-себет Мерзімді ККШ	3-себет Мерзімді ККШ	Жыны
<b>Аралық қарыздар</b>	<b>1,257,834,685</b>	<b>56,332,569</b>	<b>1,989,975</b>	<b>1,316,157,229</b>
- LTV 25% кем	9,573,395	305,333	56,801	9,935,529
- LTV 25%% - дан 50% - ға дейін	148,292,121	4,072,448	444,714	152,809,283
- LTV 51%% - дан 75% - ға дейін	1,031,578,381	28,710,694	947,957	1,061,237,032
- LTV 76% %- дан 100% - ға дейін	35,806,994	4,891,273	30,516	40,728,783
- LTV 100%-дан аса	27,786,534	1,770,739	19,538	29,576,811
- кепілсіз	-	-	7,514	7,514
- 30 күннен кем кідіріспен	5,760,086	11,351,602	276,695	17,388,383
- төлемді 31-ден 60 күнге дейін кешіктірумен	-	3,479,908	53,998	3,533,906
- төлемді 61-ден 90 күнге дейін кешіктіріп	-	1,886,290	74,458	1,960,748
- төлемді 91 күннен 180 күнге дейін кешіктірумен	-	-	994,612	994,612
- төлемді 181-ден 360 күнге дейін кешіктірумен	-	-	93,911	93,911
- 360 күннен астам кідіріспен	-	-	244,327	244,327
Кредиттік шығындар бойынша бағалау резерві	<b>(962,826)</b>	<b>(135,718)</b>	<b>(1,255,066)</b>	<b>(2,353,610)</b>
<b>Алдын ала қарыздар</b>	<b>792,430,732</b>	<b>117,583,876</b>	<b>1,436,305</b>	<b>911,450,913</b>
- LTV 25% кем	1,307,611	1,167,514	20,318	2,495,443
- LTV 25%% - дан 50% - ға дейін	151,206,054	37,600,720	276,094	189,082,868
- LTV 51%% - дан 75% - ға дейін	547,686,071	46,094,770	617,506	594,398,347
- LTV 76% %- дан 100% - ға дейін	66,703,753	5,418,059	151,579	72,273,391
- LTV 100%-дан аса	16,983,013	511,949	10,777	17,505,739
- кепілсіз	-	-	20,373	20,373
- 30 күннен кем кідіріспен	9,626,475	21,200,151	218,009	31,044,635
- төлемді 31-ден 60 күнге дейін кешіктірумен	-	4,902,213	72,818	4,975,031
- төлемді 61-ден 90 күнге дейін кешіктіріп	-	1,495,745	5,880	1,501,625
- төлемді 91 күннен 180 күнге дейін кешіктірумен	-	-	625,478	625,478
- төлемді 181-ден 360 күнге дейін кешіктірумен	-	-	205,247	205,247
- 360 күннен астам кідіріспен	-	-	150,480	150,480
Кредиттік шығындар бойынша бағалау резерві	<b>(1,082,245)</b>	<b>(807,245)</b>	<b>(938,254)</b>	<b>(2,827,744)</b>
<b>Тұрғын үй қарыздары</b>	<b>787,758,111</b>	<b>75,151,427</b>	<b>1,301,284</b>	<b>864,210,822</b>
- LTV 25% кем	218,109,968	16,986,107	273,540	235,369,615
- LTV 25%% - дан 50% - ға дейін	541,909,375	46,512,889	674,479	589,096,743
- LTV 51%% - дан 75% - ға дейін	25,141,065	1,200,329	56,383	26,397,777
- LTV 76% %- дан 100% - ға дейін	130,176	13,476	-	143,652
- LTV 100%-дан аса	43,830	4,524	-	48,354
- кепілсіз	809	4,853	-	5,662
- 30 күннен кем кідіріспен	3,123,811	7,357,249	140,765	10,621,825
- төлемді 31-ден 60 күнге дейін кешіктірумен	-	2,318,454	62,857	2,381,311
- төлемді 61-ден 90 күнге дейін кешіктіріп	-	1,023,645	95,813	1,119,458
- төлемді 91 күннен 180 күнге дейін кешіктірумен	-	-	506,480	506,480
- төлемді 181-ден 360 күнге дейін кешіктірумен	-	-	138,287	138,287
- 360 күннен астам кідіріспен	-	-	134,053	134,053
Кредиттік шығындар бойынша бағалау резерві	<b>(700,923)</b>	<b>(270,099)</b>	<b>(781,373)</b>	<b>(1,752,395)</b>
<b>Жалпы баланстық құн</b>	<b>2,840,769,522</b>	<b>250,280,934</b>	<b>7,702,257</b>	<b>3,098,752,713</b>
Кредиттік шығындар бойынша бағалау резерві	(2,745,994)	(1,213,062)	(2,974,693)	(6,933,749)
<b>Баланстық құн</b>	<b>2,838,023,528</b>	<b>249,067,872</b>	<b>4,727,564</b>	<b>3,091,818,964</b>

**«Отбасы банкі» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамы**  
**Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер – 2024 жылғы 30 маусым**

**9 Клиенттерге кредиттер мен аванстар (жалғасы)**

Төменде 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша кредиттік сапа бойынша кредиттерді талдау келтірілген (аудиттелген):

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	1-себет (12 ай ККШ)	2-себет Мерзімді ККШ	3-себет Мерзімді ККШ	Жиыны
<b>Аралық қарыздар</b>	<b>1,455,081,757</b>	<b>50,857,141</b>	<b>1,777,621</b>	<b>1,507,716,519</b>
- LTV 25% кем	12,062,222	320,376	60,814	12,443,412
- LTV 25%% - дан 50% - ға дейін	182,367,270	5,020,083	402,453	187,789,806
- LTV 51%% - дан 75% - ға дейін	1,173,731,933	31,316,572	1,087,950	1,206,136,455
- LTV 76% %- дан 100% - ға дейін	39,389,070	2,039,236	73,204	41,501,510
- LTV 100%-ден аса	45,721,291	838,365	100,274	46,659,930
- кепілсіз	-	-	9,385	9,385
- 30 күннен кем кідіріспен	2,769,473	6,986,122	83,244	9,838,839
- төлемді 31-ден 60 күнге дейін кешіктірумен	-	2,832,461	11,041	2,843,502
- төлемді 61-ден 90 күнге дейін кешіктіріп	-	1,603,936	82,713	1,686,649
- төлемді 91 күннен 180 күнге дейін кешіктірумен	-	-	488,922	488,922
- төлемді 181-ден 360 күнге дейін кешіктірумен	-	-	114,412	114,412
- 360 күннен астам кідіріспен	-	-	228,809	228,809
Кредиттік шығындар бойынша бағалау резерві	<b>(959,502)</b>	<b>(100,010)</b>	<b>(965,600)</b>	<b>(2,025,112)</b>
<b>Алдын ала қарыздар</b>	<b>775,770,636</b>	<b>97,314,740</b>	<b>1,285,689</b>	<b>874,371,065</b>
- LTV 25% кем	1,309,409	1,203,151	24,556	2,537,116
- LTV 25%% - дан 50% - ға дейін	143,597,493	29,078,019	246,362	172,921,874
- LTV 51%% - дан 75% - ға дейін	531,827,707	44,404,067	589,179	576,820,953
- LTV 76% %- дан 100% - ға дейін	72,857,329	6,424,863	116,574	79,398,766
- LTV 100%-ден аса	25,339,402	591,680	-	25,931,082
- кепілсіз	-	-	24,678	24,678
- 30 күннен кем кідіріспен	1,810,519	11,908,399	96,081	13,814,999
- төлемді 31-ден 60 күнге дейін кешіктірумен	-	3,051,760	23,598	3,075,358
- төлемді 61-ден 90 күнге дейін кешіктіріп	-	1,258,117	23,348	1,281,465
- төлемді 91 күннен 180 күнге дейін кешіктірумен	-	-	530,484	530,484
- төлемді 181-ден 360 күнге дейін кешіктірумен	-	-	121,161	121,161
- 360 күннен астам кідіріспен	-	-	144,446	144,446
Кредиттік шығындар бойынша бағалау резерві	<b>(971,223)</b>	<b>(605,316)</b>	<b>(654,778)</b>	<b>(2,231,317)</b>
<b>Тұрғын үй қарыздары</b>	<b>652,295,962</b>	<b>65,656,709</b>	<b>949,905</b>	<b>718,902,576</b>
- LTV 25% кем	185,464,893	15,711,961	208,871	201,385,725
- LTV 25%% - дан 50% - ға дейін	442,385,672	42,735,747	468,449	485,589,868
- LTV 51%% - дан 75% - ға дейін	23,406,457	807,030	59,748	24,273,235
- LTV 76% %- дан 100% - ға дейін	79,213	9,081	-	88,294
- LTV 100%-ден аса	73,595	-	-	73,595
- кепілсіз	1,101	-	-	1,101
- 30 күннен кем кідіріспен	1,400,432	4,664,119	107,985	6,172,536
- төлемді 31-ден 60 күнге дейін кешіктірумен	-	1,347,952	38,039	1,385,991
- төлемді 61-ден 90 күнге дейін кешіктіріп	-	564,779	19,073	583,852
- төлемді 91 күннен 180 күнге дейін кешіктірумен	-	-	297,292	297,292
- төлемді 181-ден 360 күнге дейін кешіктірумен	-	-	61,426	61,426
- 360 күннен астам кідіріспен	-	-	135,706	135,706
Кредиттік шығындар бойынша бағалау резерві	<b>(515,401)</b>	<b>(183,960)</b>	<b>(446,684)</b>	<b>(1146,045)</b>
<b>Жалпы баланстық құн</b>	<b>2,885,594,481</b>	<b>214,717,876</b>	<b>6,080,277</b>	<b>3,106,392,634</b>
Кредиттік шығындар бойынша бағалау резерві	(2,446,126)	(889,286)	(2,067,062)	(5,402,474)
<b>Баланстық құн</b>	<b>2,883,148,355</b>	<b>213,828,590</b>	<b>4,013,215</b>	<b>3,100,990,160</b>

**«Отбасы банкі» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамы**  
**Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер – 2024 жылғы 30 маусым**

**9 Клиенттерге кредиттер мен аванстар (жалғасы)**

Жоғарыдағы кестелерде пайдаланылатын деңгейлер бойынша кредиттік тәуекелді жіктеу жүйесінің сипаттамасы 19-ескертпеде келтірілген.

Кредиттің құнсыздануы туралы мәселені қарау кезінде Банк назарға алатын негізгі факторлар оның мерзімі өткен мәртебесі және кепілді қамтамасыз етуді іске асыру мүмкіндігі болып табылады. Осыған сүйене отырып, жоғарыда Банк жеке-жеке құнсызданған деп анықталған кредиттердің берешек мерзімдері бойынша талдау ұсынады.

LTV коэффициенті (Loan-to-value) - бұл есеп беру күніндегі қарыздардың жалпы баланстық сомасының жылжымайтын мүлік пен депозиттер түріндегі ақшалай қамтамасыз етуден тұратын кепілді қамтамасыз ету құнына қатынасы.

Барлық несиелер жеке тұлғаларға берілді.

Төменде 2024 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша кепілмен қамтамасыз ету туралы ақпарат берілген (аудиттелмеген):

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	<b>Аралық қарыздар</b>	<b>Алдын ала қарыздар</b>	<b>Тұрғын үй қарыздары</b>	<b>Жиыны</b>
Қамтамасыз етілмеген кредиттер	-	-	5,635	5,635
Басқа жеке тұлғалар кепілдік берген кредиттер	108,503	17,726	2,121,432	2,247,661
Қамтамасыз етілген кредиттер:				
- тұрғын жылжымайтын мүлік нысандарымен	1,285,892,062	893,500,633	854,330,449	3,033,723,144
- жер	1,306,753	35,822	1,242,782	2,585,357
- басқа жылжымайтын мүлік нысандарымен	1,094,749	34,855	680,966	1,810,570
- ақшалай депозиттермен	27,755,162	17,791,472	33,136	45,579,770
- тұрғын жылжымайтын мүлік нысандары, депозиттер мен кепілдіктер (көп кепіл)	-	55,175	442	55,617
Басқа активтермен қамтамасыз етілген кредиттер:	-	15,230	5,795,980	5,811,210
<b>Клиенттерге кредиттер мен аванстар жиыны (аудиттелмеген)</b>	<b>1,316,157,229</b>	<b>911,450,913</b>	<b>864,210,822</b>	<b>3,091,818,964</b>

Коммерциялық жылжымайтын мүлік түріндегі қарыздар басқа жылжымайтын мүлік объектілері санатына жатқызылған. Мүліктік құқық түріндегі қарыздар өзге де санатқа жатқызылған. Клиенттерге кредиттер мен аванстар қамтамасыз ету түрінің ең жоғары құнына қарай кепілді қамтамасыз ету түрлері бойынша бөлінеді, яғни қамтамасыз ету үшін мүліктік құқығы мен депозиті бар қарыздарды қоспағанда, кредит кепілмен қамтамасыз етілген болса, белгілі бір санатқа жатады. Бұл қарыздар ақшалай депозиттермен қамтамасыз етілген санатқа жатқызылған.

2024 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша берілген кредиттер бойынша қамтамасыз ету ретінде ұсталатын ақша (кепіл, кепіл) және салымдар сомасы 1,012,208,502 мың теңгені (2023 жылғы: 1,101,625,246 мың теңге) құрады.

## 9 Клиенттерге кредиттер мен аванстар (жалғасы)

Төменде 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша кепілмен қамтамасыз ету туралы ақпарат берілген (аудиттелген):

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	Аралық қарыздар	Алдын ала қарыздар	Тұрғын үй қарыздары	Жиыны
Қамтамасыз етілмеген кредиттер	-	-	1,098	1,098
Басқа жеке тұлғалар кепілдік берген кредиттер	-	-	2,223,153	2,223,153
Қамтамасыз етілген кредиттер:				
- тұрғын жылжымайтын мүлік нысандарымен	1,458,372,744	848,056,706	708,794,778	3,015,224,228
- жер	1,401,896	35,760	1,084,915	2,522,571
- басқа жылжымайтын мүлік нысандарымен	1,583,468	12,866	489,370	2,085,704
- ақшалай депозиттермен	46,308,037	25,928,668	44,843	72,281,548
- тұрғын жылжымайтын мүлік нысандары, депозиттер мен кепілдіктер (көп кепіл)	50,374	337,065	-	387,439
Басқа активтермен қамтамасыз етілген кредиттер:	-	-	6,264,419	6,264,419
<b>Клиенттерге кредиттер мен аванстар жиыны</b>	<b>1,507,716,519</b>	<b>874,371,065</b>	<b>718,902,576</b>	<b>3,100,990,160</b>

Қамтамасыз етудің қаржылық әсері (i) кепілмен қамтамасыз етілуі және кредит сапасын арттырудың өзге де шаралары активтің баланстық құнына тең немесе одан («артық кепілмен қамтамасыз етілген активтер») және (ii) кепілмен қамтамасыз етілуі және кредит сапасын арттырудың өзге де тетіктері активтің баланстық құнынан кем активтер үшін оның құнын жеке ашу жолымен ұсынылған («кепілмен қамтамасыз етілмеген активтер»). Қамтамасыз етудің әділ құнына жылжымайтын мүлік пен ақшалай салымдар түріндегі берік кепіл кіреді.

Төмендегі кестеде 2024 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша қоржынның құнсызданған активтеріне қамтамасыз етудің әсері көрсетілген (аудиттелмеген):

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	Артық қамтамасыз етілген активтер		Қамтамасыз етуі жеткіліксіз активтер	
	Активтердің баланстық сомасы	Қамтамасыз етудің әділ құны	<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	Активтердің баланстық сомасы
Аралық тұрғын үй қарыздары	1,982,859	6,612,343	7,116	2,911,579
Алдын ала тұрғын үй қарыздары	1,432,720	4,138,829	3,585	1,161,458
Тұрғын үй қарыздары	1,301,284	7,625,854	-	-

**«Отбасы банкі» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамы**  
**Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер – 2024 жылғы 30 маусым**

**9 Клиенттерге кредиттер мен аванстар (жалғасы)**

Төмендегі кестеде 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қоржынның құнсызданған активтеріне қамтамасыз етудің әсері көрсетілген (аудиттелген):

	Артық қамтамасыз етілген активтер		Қамтамасыз етуі жеткіліксіз активтер	
	Активтердің баланстық сомасы	Қамтамасыз етудің әділ құны	Активтердің баланстық сомасы	Қамтамасыз етудің әділ құны
<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>				
Аралық тұрғын үй қарыздары	1,541,726	4,488,507	235,895	923,515
Алдын ала тұрғын үй қарыздары	1,040,301	2,676,015	245,388	759,959
Тұрғын үй қарыздары	949,905	5,127,177	-	-

Ақшалай салымдар бойынша сома портфельдің баланстық құнынан шегерілді. Клиенттерге кредиттер мен аванстар сомаларының әрбір санатының әділ құнын бағалау 21-ескертпеде ұсынылған. Клиенттерге кредиттер мен аванстардың пайыздық мөлшерлемелерін талдау 19-ескертпеде ашылған. Байланысты тараптармен операциялар бойынша ақпарат 23-ескертпеде ашылған.

**«Отбасы банкі» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамы**  
**Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер – 2024 жылғы 30 маусым**

**10 Басқа қаржы активтері және басқа да активтер**

Төменде басқа қаржы активтері туралы ақпарат берілген:

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	<b>2024 ж. 30 маусым (аудиттелмеген)</b>	<b>2023 ж. 31 желтоқсан (аудиттелген)</b>
Мемлекетке салымдар бойынша сыйлықақыны өтеу жөніндегі талап	58,275,185	-
Төлем қызметтерін жеткізушілерге талап	4,233,453	16,075,640
Есептелген комиссиялық кірістер	370,405	227,376
Тағы басқалар	21,260	21,230
Кредиттік шығындар бойынша бағалау резервін шегергенде	(72,315)	(21,230)
<b>Басқа қаржы активтерінің жиыны</b>	<b>62,827,988</b>	<b>16,303,016</b>

Төменде кредиттік сапа бойынша басқа қаржы активтеріне талдау беріледі:

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	<b>2024 ж. 30 маусым (аудиттелмеген)</b>	<b>2023 ж. 31 желтоқсан (аудиттелген)</b>
Төлем қызметтерін жеткізушілерге қойылатын талаптар		
<i>Мерзімі кешіктірілмеген және құнсызданбаған</i>		
- ВВВ- бастап ВВВ+-ға дейінгі рейтингпен	58,275,185	-
Төлем қызметтерін жеткізушілерге қойылатын талаптар		
<i>Мерзімі өтпеген және құнсызданбаған</i>		
- ВВВ- бастап ВВВ+-ға дейінгі рейтингпен	1,227	227,688
- ВВ- бастап ВВ+ қа дейінгі рейтингпен	4,212,062	16,075,328
- рейтингі жоқ	20,164	-
<i>Мерзімі өтпеген және құнсызданбаған</i>		
- ВВВ- бастап ВВВ+-ға дейінгі рейтингпен	370,405	-
<i>Мерзімі өткен құнсызданған</i>		
- ВВВ- бастап ВВВ+-ға дейінгі рейтингпен	-	-
Басқалары		
<i>Мерзімі өтпеген және құнсызданбаған</i>		
- рейтингі жоқ	-	-
<i>Мерзімі өткен құнсызданған</i>		
- рейтингі жоқ	21,260	21,230
Жалпы баланстық құн	62,900,303	16,324,246
Кредиттік шығындар бойынша бағалау резерві	(72,315)	(21,230)
<b>Баланстық құн</b>	<b>62,827,988</b>	<b>16,303,016</b>

**«Отбасы банкі» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамы**  
**Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер – 2024 жылғы 30 маусым**

**10 Басқа қаржы активтері және басқа да активтер (жалғасы)**

Төмендегі кестеде 2024 жылғы 30 маусымдағы амортизацияланған құны бойынша бағаланатын басқа қаржы активтері бойынша кредиттік тәуекелге талдау келтірілген.

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	1-себет 12 ай ККШ	2-себет Мерзімді ККШ	3-себет Мерзімді ККШ	Жиыны
<i>Мемлекетке салымдар бойынша сыйлықақыны өтеу жөніндегі талап</i>				
Жалпы баланстық құн	58,275,185	-	-	58,275,185
<b>Баланстық құн</b>	<b>58,275,185</b>	-	-	<b>58,275,185</b>
<i>Төлем қызметтерін жеткізушілерге қойылатын талаптар</i>				
Жалпы баланстық құн	4,233,453	-	-	4,233,453
<b>Баланстық құн</b>	<b>4,233,453</b>	-	-	<b>4,233,453</b>
<i>Есептелген комиссиялық кірістер</i>				
Жалпы баланстық құн	305,602	15,395	49,408	370,405
Несиелік шығындар бойынша бағалау резерві	(5,232)	(4,795)	(41,058)	(51,085)
<b>Баланстық құн</b>	<b>300,370</b>	<b>10,600</b>	<b>8,350</b>	<b>319,320</b>
<i>Басқалары</i>				
Жалпы баланстық құн	30	-	21,230	21,260
Несиелік шығындар бойынша бағалау резерві	-	-	(21,230)	(21,230)
<b>Баланстық құн</b>	<b>30</b>	-	-	<b>30</b>

Төмендегі кестеде 2023 жылғы 31 желтоқсандағы амортизацияланған құн бойынша бағаланатын басқа қаржы активтері бойынша кредиттік тәуекелге талдау келтірілген.

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	1-себет 12 ай ККШ	2-себет Мерзімді ККШ	3-себет Мерзімді ККШ	Жиыны
<i>Төлем қызметтерін жеткізушілерге қойылатын талаптар</i>				
Жалпы баланстық құн	16,075,640	-	-	16,075,640
Несиелік шығындар бойынша бағалау резерві	-	-	-	-
<b>Баланстық құн</b>	<b>16,075,640</b>	-	-	<b>16,075,640</b>
<i>Есептелген комиссиялық кірістер</i>				
Жалпы баланстық құн	227,376	-	-	227,376
Несиелік шығындар бойынша бағалау резерві	-	-	-	-
<b>Баланстық құн</b>	<b>227,376</b>	-	-	<b>227,376</b>
<i>Басқалары</i>				
Жалпы баланстық құн	-	-	21,230	21,230
Несиелік шығындар бойынша бағалау резерві	-	-	(21,230)	(21,230)
<b>Баланстық құн</b>	-	-	-	-

Төменде басқа активтер туралы ақпарат берілген:

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	2024 ж. 30 маусым (аудиттелмеген)	2023 ж. 31 желтоқсан (аудиттелген)
Қызметтер үшін алдын ала төлем	1,078,838	283,591
Тағы басқалар	14,129	34,096
Шикізат пен материалдар	74,983	26,181
Пайда салығын қоспағанда салықтар бойынша алдын ала төлем	36,792	1,258
Құнсыздану резервін шегергенде	-	-
<b>Басқа да активтер жиыны</b>	<b>1,204,742</b>	<b>345,126</b>

**«Отбасы банкі» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамы**  
**Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер – 2024 жылғы 30 маусым**

## 11 Клиенттердің қаражаты

Клиенттердің қаражатына ағымдағы шоттардағы сомалар және жеке тұлғалардың мерзімді депозиттері кіреді және келесідей берілген:

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	<b>2024 ж. 30 маусым (аудиттелмеген)</b>	<b>2023 ж. 31 желтоқсан (аудиттелген)</b>
<b>Юридические лица</b>		
Текущие счета	285,113,425	229,796,525
<b>Жеке тұлғалар</b>		
Ұзақ мерзімді салымдар	1,314,231,067	1,261,175,214
Ағымдағы шоттар	55,888,995	67,781,352
<b>Клиенттердің қаражаты</b>	<b>1,655,233,487</b>	<b>1,558,753,091</b>
Берілген кредиттер бойынша қамтамасыз ету ретінде ұсталатын	1,021,984,739	1,101,625,246
<b>Клиенттер қаражатының жиыны</b>	<b>2,677,218,226</b>	<b>2,660,378,337</b>

Клиенттердің қаражаты бір жылдан астам ұзақ мерзімді салымдар ретінде жіктеледі. Алайда, жеке тұлғалар өтеу мерзімі келгенге дейін шоттардан қаражат алуға құқылы.

2024 жылғы 30 маусымға клиенттердің 285,238,264 мың теңге мөлшеріндегі қаражаты (клиенттер қаражатының 11%) он ірі клиенттің қаражаты болды, оның ішінде заңды тұлғалардың қаражаты бойынша 284,841,669 мың теңге және жеке тұлғалардың қаражаты бойынша 396,595 мың теңге 2023 жылғы 31 желтоқсанға клиенттердің қаражаты 226,829,179 мың теңге (клиенттер қаражатының 9%) он ірі клиенттің қаражаты болды, оның ішінде заңды тұлғалардың қаражаты бойынша 226,379,198 мың теңге және жеке тұлғалардың қаражаты бойынша 449,981 мың теңге.

Тұрғын үй құрылысы жинақтары туралы шарттың талаптары бойынша банк салымшыларының шарттық сома мен олардың жинақталған салымдары, есептелген сыйақы мен мемлекет шешімі бойынша мемлекеттік сыйлықақы арасындағы айырмаға тең сомада олармен жасалған тұрғын үй құрылысы жинақтары туралы шарттың талаптарына толық сәйкес келген жағдайда тұрғын үй қарызын алуға құқығы бар. Осылайша, банктің салымшылар алдында тұрғын үй замын беру бойынша шартты міндеттемелері болады (22-Ескертпе).

Жыл сайын Мемлекет салымшылардың тұрғын үй құрылыс жинақтары бойынша сыйлықақыларын, соның ішінде ол бойынша есептелген сыйақыны Қазақстандағы тұрғын үй құрылыс жинақтарын ынталандыру үшін бір салымшыға 200 айлық есептік көрсеткіштен 20% - дан аспайтын сомаға мемлекеттік бюджеттен бөледі. 2024 жылы мемлекет сыйлықақысын есептеу үшін айлық есептік көрсеткіш 3,692 теңгені құрады (2023: 3,450 теңге).

Салымшылардың шоттарына мемлекет сыйлықақысының сомасын есепке алу және есепке жатқызу оларды бюджеттік бағдарлама әкімшісінен нақты алғаннан кейін ғана жүргізіледі. Егер бюджеттік бағдарламаның әкімшісі Банк салымшыларының шоттарына мемлекеттік сыйлықақы аудармаса, Банк салымшылар алдында міндеттеме алмайды. Республикалық бюджетте қаражат жеткіліксіз болған жағдайда мемлекет сыйлықақысының жетіспейтін сомасын салымшылардың шоттарына есептеу Бюджеттік бағдарламаның әкімшісі мақұлдағаннан кейін бюджетке қайтарылуға жататын қаражат және (немесе) Банктің меншікті қаражаты есебінен жүзеге асырылады. Жетіспейтін сомаға бюджеттік бағдарлама әкімшісіне дебиторлық берешек құрылады.

Клиенттер қаражатының әрбір санатының әділ құнын бағалау туралы ақпарат 21-ескертпеде келтірілген. Клиенттер қаражатының пайыздық мөлшерлемелерін талдау 19-ескертпеде келтірілген. Байланысты тараптармен операциялар бойынша ақпарат 23-ескертпеде берілген.

Ағымдағы шоттар - бұл заңды тұлғалардың, оның ішінде еншілес ұйымдардың бас компанияның жалпы бақылауындағы ағымдағы шоттары. Банк бас компанияның еншілес ұйымдарының ағымдағы шоттарының қалдықтарына сыйақы есептеуді жүргізеді.



**«Отбасы банкі» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамы**  
**Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер – 2024 жылғы 30 маусым**

**12 Шығарылған борыштық бағалы қағаздар**

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	<b>2024 ж. 30 маусым (аудиттелмеген)</b>	<b>2023 ж. 31 желтоқсан (аудиттелген)</b>
Ішкі нарықта шығарылған облигациялар	199,783,077	195,787,412
<b>Шығарылған борыштық бағалы қағаздар жиыны</b>	<b>199,783,077</b>	<b>195,787,412</b>

Бастапқы тану кезінде Банк әділ құны бойынша шығарылған борыштық бағалы қағаздарды көрсетті (4-Ескертпе).

Төмендегі кестеде ұсынылған әрбір кезеңдегі қаржылық қызметтен туындайтын Шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша өзгерістер келтірілген. Қарыздың баптары қаржылық қызмет ретінде ақша қаражаттарының қозғалысы туралы есепте көрсетілген.

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	<b>Борыштық бағалы қағаздар</b>
<b>2023 жылғы 1 қаңтарға</b>	<b>193,469,370</b>
Қаржы қызметі бойынша ақша қаражатының қозғалысы	-
Қаржы қызметінен түскен ақша қаражатының қозғалысына байланысты емес өзге де өзгерістер	3,860,803
<b>2023 жылғы 30 маусымға (аудиттелмеген)</b>	<b>197,330,173</b>
<b>2024 жылғы 1 қаңтарға</b>	<b>195,787,412</b>
Қаржы қызметі бойынша ақша қаражатының қозғалысы	-
Қаржы қызметінен түскен ақша қаражатының қозғалысына байланысты емес өзге де өзгерістер	3,995,665
<b>2024 жылғы 30 маусымға (аудиттелмеген)</b>	<b>199,783,077</b>

Қаржылық қызметтен түскен ақша қаражаттарының қозғалысына байланысты емес өзгерістерге облигациялар бойынша дисконт сомалары және олардың кейіннен амортизациясы, сондай-ақ есептелген сыйақының өзгеруі жатады.

2024 жылдың 30 маусымындағы жағдай бойынша банкте Шығарылған борыштық бағалы қағаздар болды 20 контрагент (2023: 20 контрагент). Шығарылған борыштық бағалы қағаздардың қалдығы 2024 жылғы 30 маусымға 197,019,247 мың теңгені құрайды (2023 жыл: 195,787,412 мың теңге).

Шығарылған борыштық бағалы қағаздардың әрбір санатының әділ құнын бағалау туралы ақпарат 21-ескертпеде келтірілген. Байланысты тараптармен шығарылған борыштық бағалы қағаздармен операциялар бойынша ақпарат 23-ескертпеде ашылған.

**«Отбасы банкі» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамы**  
**Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер – 2024 жылғы 30 маусым**

**13 Қарыз қаражаты**

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	<b>2024 ж. 30 маусым (аудиттелмеген)</b>	<b>2023 ж. 31 желтоқсан (аудиттелген)</b>
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігі	66,714,325	63,684,697
Азиялық Даму Банкі	39,194,197	39,185,474
ЖАО-дан қарыздар	23,251,853	20,941,430
Бас компания	9,200,186	8,871,276
Басқа ұйымдар	582,022	323,700
<b>Қарыз қаражатының жиыны</b>	<b>138,942,583</b>	<b>133,006,577</b>

Төмендегі кестеде әрбір ұсынылған кезеңдегі қаржылық қызметтен туындайтын Банктің қарыз қаражаттарындағы өзгерістер келтірілген. Қарыздың баптары қаржылық қызмет ретінде ақша қаражаттарының қозғалысы туралы есепте көрсетілген.

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	<b>Қарыз қаражаты</b>
<b>2023 жылғы 1 қаңтардағы қалдық</b>	<b>108,542,872</b>
Қаржы қызметі бойынша ақша қаражатының қозғалысы	40,138,000
Қаржы қызметінен түскен ақша қаражатының қозғалысына байланысты емес өзге де өзгерістер	(18,126,495)
<b>2023 жылғы 30 маусымға қалдық (аудиттелмеген)</b>	<b>130,554,377</b>
<b>2024 жылғы 1 қаңтардағы қалдық</b>	<b>133,006,577</b>
Қаржы қызметі бойынша ақша қаражатының қозғалысы	4,447,000
Қаржы қызметінен түскен ақша қаражатының қозғалысына байланысты емес өзге де өзгерістер	1,489,006
<b>2024 жылғы 30 маусымдағы қалдық (аудиттелмеген)</b>	<b>138,942,583</b>

Қаржы қызметінен түскен ақша қаражатының қозғалысына байланысты емес өзгерістерге қарыз қаражаты бойынша дисконт сомасы және олардың кейіннен амортизациясы, сондай-ақ есептелген сыйақының өзгеруі жатады.

Басқа да қарыз қаражаттарының әрбір санатының әділ құнын бағалау туралы ақпарат 21-ескертпеде ашылған. Басқа қарыз қаражаттарының пайыздық мөлшерлемелерін талдау 19-ескертпеде ашылған. Байланысты тараптармен операциялар бойынша ақпарат 23-ескертпеде ашылған.

**«Отбасы банкі» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамы**  
**Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер – 2024 жылғы 30 маусым**

**14 Басқа қаржылық міндеттемелермен басқа міндеттемелер**

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	<b>2024 ж. 30 маусым (аудиттелмеген)</b>	<b>2023 ж. 31 желтоқсан (аудиттелген)</b>
Жарияланған дивидендтерді төлеу бойынша міндеттемелер	44,258,292	-
Мемлекеттік бюджеттің ақшасы	5,835,706	2,480,205
Кейінге қалдырылған комиссиялық кіріс	1,429,691	1,526,513
Басқа есептелген міндеттемелер	1,678,829	1,070,730
Транзиттік шоттар	80,160	106,333
Ұзақ мерзімді жалдау	1,401,156	137,963
Есептелген комиссиялық шығындар	291,835	1,102,764
<b>Барлығы басқа қаржылық міндеттемелер</b>	<b>54,975,669</b>	<b>6,424,508</b>
Қызметкерлерге берілетін сыйақыларға есептелген шығындар	2,699,956	2,083,194
Әкімшілік шаруашылық қызмет бойынша есептелген шығыстар	561,665	1,136,705
Табыс салығын қоспағанда төлеуге салынатын салықтар	905,438	955,645
Басқалары	231,314	202,314
<b>Басқа міндеттемелердің жиыны</b>	<b>4,398,373</b>	<b>4,377,858</b>

2024 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша мемлекеттік бюджеттің ақшасына мыналар кіреді: 1) халықтың әлеуметтік осал топтарына жеке тұрғын үй қорынан тұрғын үйді жалға алу үшін өтемақы (субсидиялар) төлеу үшін 1,582,157 мың теңге сомасында. Жеке тұрғын үй қорынан жалға алынған тұрғын үй үшін төлемдер бюджет қаражаты есебінен 50% және алушы 50% теңгерімді негізде жүзеге асырылады. Бұл ретте, бюджет қаражаты есебінен төленетін төлемнің 50% – ы республикалық бюджеттен 80% - ы және жергілікті бюджеттен 20% - ы (2023 жылы-220,540 мың теңге) шығындарды құрайды; 2) «Дипломмен ауылға» бағдарламасы бойынша қарыздарды беру және өтеу үшін 4,253,549 мың теңге агенттік сыйақыны төлеу (2023 жылғы 31 желтоқсан-2,259,665 теңге).

Кейінге қалдырылған комиссиялық кіріс тұрғын үй құрылысы жинақтары туралы шарт жасасу және тұрғын үй құрылысы жинақтары туралы шарт талаптарын өзгерту үшін алынған 50% мөлшеріндегі комиссиялық алымның бір бөлігін білдіреді, ол қарыз алған сәтте қарыз бойынша дисконт шотына көшіріледі және тиімді пайыздық мөлшерлеме бойынша алынған қарыздың бүкіл мерзіміне қарыз беруге байланысты комиссияларды ескере отырып амортизацияланады.

2024 жылғы 30 маусымға Банк 16,410 мың теңге мөлшерінде пайдалану құқығы нысанындағы активтерді, сондай-ақ 1,401,156 мың теңге мөлшерінде жалдау бойынша тиісті міндеттемені мойындады.

Төмендегі кестеде 2024 жылғы 30 маусымдағы және 2023 жылғы 30 маусымдағы қаржылық қызметтен туындайтын Банктің ұзақ мерзімді жалға беруі бойынша өзгерістер келтірілген. Қарыздың баптары қаржылық қызмет ретінде ақша қаражаттарының қозғалысы туралы есепте көрсетілген.

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	<b>Ұзақ мерзімді жалдау</b>
<b>2023 жылғы 1 қаңтардағы қалдық</b>	<b>626,653</b>
Ақша қаражатының қозғалысы	(273,603)
Қаржы қызметінен ақша қаражатының қозғалысымен байланыспаған басқа да өзгерістер	45,849
<b>2023 жылғы 30 маусымдағы қалдық (аудиттелмеген)</b>	<b>398,899</b>
<b>2024 жылғы 1 қаңтардағы қалдық</b>	<b>137,963</b>
Ақша қаражатының қозғалысы	(314,510)
Қаржы қызметінен ақша қаражатының қозғалысымен байланыспаған басқа да өзгерістер	1,577,703
<b>2024 жылғы 30 маусымдағы қалдық (аудиттелмеген)</b>	<b>1,401,156</b>

Қаржылық қызметтен түскен ақша қаражаттарының қозғалысына байланысты емес өзгерістер жалдау төлемдерінің дисконтталған құнын, сондай-ақ есептелген сыйақының өзгеруін қамтиды.

**«Отбасы банкі» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамы**  
**Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер – 2024 жылғы 30 маусым**

**15 Мемлекеттік субсидиялар**

«Тұжырымдама 2-10-20» (бұрын – «Бақытты отбасы») және «Шаңырақ» бағдарламалары шеңберінде клиенттерге кредит беруге мемлекеттен қарыз және шығарылған бағалы қағаздар түріндегі алынған қаражаттың нарықтық мөлшерлемеден төмен сыйақы мөлшерлемесі бойынша пайдасы мемлекеттік субсидия ретінде ескеріледі.

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	<b>2024 ж. 30 маусым</b> (аудиттелмеген)	<b>2023 ж. 31</b> желтоқсан (аудиттелген)
«Тұжырымдама 2-10-20» (бұрын – «Бақытты отбасы») бағдарламасы шеңберінде Қазақстан Республикасының Үкіметінен қарыз алу арқылы алынған мемлекеттік субсидия	173,389,268	180,495,644
«Шаңырақ» мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде Бас компаниядан борыштық бағалы қағаздар шығару арқылы алынған мемлекеттік субсидия	94,893,966	94,893,966
Жергілікті атқарушы органдардан «Тұжырымдама 2-10-20» (бұрын – «Бақытты отбасы») мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде қарыз алу арқылы алынған мемлекеттік субсидия	4,677,402	4,853,801
<b>Мемлекеттік субсидиялар жиыны</b>	<b>272,960,636</b>	<b>280,243,411</b>

Төмендегі кестеде Банк клиенттеріне кредиттер берілгеннен кейін пайда немесе шығын құрамына аударылған мемлекеттік субсидиялар бойынша кірістер көрсетілген:

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	30 маусымда аяқталған үш ай бойынша		30 маусымда аяқталған алты ай бойынша	
	2024 ж. (аудиттел- меген)	2023 ж. (аудиттел- меген)	2024 ж. (аудиттел- меген)	2023 ж. (аудиттел- меген)
«Тұжырымдама 2-10-20» (бұрын – «Бақытты отбасы») бағдарламасы шеңберінде Қазақстан Республикасының Үкіметінен қарыз алу арқылы алынған мемлекеттік субсидия	3,185,336	1,941,915	7,106,376	3,405,828
«Шаңырақ» мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде Бас компаниядан борыштық бағалы қағаздар шығару арқылы алынған мемлекеттік субсидия	-	-	-	-
Жергілікті атқарушы органдардан «Тұжырымдама 2-10-20» (бұрын – «Бақытты отбасы») мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде қарыз алу арқылы алынған мемлекеттік субсидия	157,918	461,500	176,398	538,215
<b>Мемлекеттік субсидиялар бойынша кірістер жиыны</b>	<b>3,343,254</b>	<b>2,403,415</b>	<b>7,282,774</b>	<b>3,944,043</b>

**16 Акционерлік капитал**

<i>(қазақстандық мың теңгемен, акциялар санын қоспағанда)</i>	<b>Акциялар (мың дана)</b>	<b>Жай акциялар</b>	<b>Жиыны</b>
<b>2023 жылғы 1 қаңтарға</b>	7,830	78,300,000	78,300,000
Шығарылған жаңа акциялар	-	-	-
<b>2023 жылғы 30 маусымға (аудиттелмеген)</b>	<b>7,830</b>	<b>78,300,000</b>	<b>78,300,000</b>
<b>2024 жылғы 1 қаңтарға</b>	7,830	78,300,000	78,300,000
Шығарылған жаңа акциялар	-	-	-
<b>2024 жылғы 30 маусымға (аудиттелмеген)</b>	<b>7,830</b>	<b>78,300,000</b>	<b>78,300,000</b>

Акциялардың номиналды құны 1 жай акцияға 10,000.00 теңгені құрайды.

2024 жылғы 15 мамырда Акционерлік жиналыста Банк 2023 жылға жалпы сомасы 147 527 532 мың теңгеге дивидендтер жариялады. Дивиденд мөлшері 5, 652.40 теңгені құрады. 2023 жылғы дивидендтер 2024 жылғы 20 тамызға дейін төленеді деп жоспарлануда. (2023: 2023 жылғы 22 мамырда Акционерлік жиналыста Банк 2022 жылға жалпы сомасы 67,224,700 мың теңгеге дивидендтер жариялады. Бір жай акцияға дивиденд мөлшері 8,585.53 теңгені құрады).

Бас компанияның шешімі негізінде Банктің жарияланған акцияларын шығару проспектісіне Банктің жарияланған акцияларының санын 4,990 мың данаға жалпы саны 12,820 мың данаға дейін ұлғайту бөлігінде өзгерістер енгізілді. Жарияланған акциялардың проспектісіне өзгерістер 2023 жылдың қаңтарында ҚНРДА-да тіркелді. 2023 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша жарияланған акцияларды орналастыру жүзеге асырылған жоқ.

**«Отбасы банкі» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамы**  
**Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер – 2024 жылғы 30 маусым**

**17 Пайыздық кірістер мен шығыстар**

	30 маусымда аяқталған үш ай үшін		30 маусымда аяқталған алты ай үшін	
	2024 ж. (аудиттелмеген)	2023 ж. (аудиттелмеген)	2024 ж. (аудиттелмеген)	2023 ж. (аудиттелмеген)
<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>				
<b>Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісі бойынша есептелетін пайыздық кірістер</b>				
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын клиенттерге кредиттер мен аванстар	57,079,065	54,735,416	115,077,784	109,198,480
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздар	4,325,857	14,485,400	13,781,269	22,720,071
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздар	1,322,671	6,048,046	5,525,633	12,008,404
Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі қаражат	16,452,002	2,071,989	27,928,788	5,032,955
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздар	1,205,368	1,272,404	2,399,534	2,592,561
<b>Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісі бойынша есептелетін пайыздық кірістер жиыны</b>	<b>80,384,963</b>	<b>78,613,255</b>	<b>164,713,008</b>	<b>151,552,471</b>
<b>Пайыздық шығындар</b>				
Клиенттердің қаражаты	(19,915,783)	(15,108,763)	(40,942,411)	(29,712,865)
- Жеке тұлғалар	(11,625,195)	(11,141,322)	(23,595,439)	(22,190,320)
- Заңды тұлғалар	(8,290,588)	(3,967,441)	(17,346,972)	(7,522,545)
Қаржы институттарының қаражаты	-	(2,732,404)	(1,758,749)	(5,410,420)
Шығарылған облигациялар	(5,163,799)	(5,095,082)	(10,315,331)	(10,180,466)
Қарыз қаражаты	(3,624,665)	(3,018,842)	(7,169,786)	(5,530,626)
<b>Пайыздық шығындар жиыны</b>	<b>(28,704,247)</b>	<b>(25,955,091)</b>	<b>(60,186,277)</b>	<b>(50,834,377)</b>
<b>Басқа ұқсас шығындар</b>				
Жалдау бойынша міндеттемелер	(50,448)	(12,421)	(106,316)	(28,077)
<b>Пайыздық және ұқсас шығындар жиыны</b>	<b>(28,754,695)</b>	<b>(25,967,512)</b>	<b>(60,292,593)</b>	<b>(50,862,454)</b>
<b>Таза пайыздық маржа және ұқсас кірістер</b>	<b>51,630,268</b>	<b>52,645,743</b>	<b>104,420,415</b>	<b>100,690,017</b>

Пайыздық кіріс клиенттерге құнсызданған жұмыс істемейтін кредиттер бойынша танылған 135,283 мың теңге (2023 жылдың алты айында: 74,174 мың теңге) сомасындағы пайыздық кірістерді камтиды.

## 18 Пайда салығы

Кезеңдегі пайда мен шығынның бір бөлігі ретінде көрсетілген табыс салығы бойынша шығындар мен үнемдеуге келесі компоненттер кіреді:

(қазақстандық мың теңгемен)	30 маусымда аяқталған үш ай үшін		30 маусымда аяқталған алты ай үшін	
	2024 ж. (аудиттелмеген)	2023 ж. (аудиттелмеген)	2024 ж. (аудиттелмеген)	2023 ж. (аудиттелмеген)
Табыс салығы бойынша ағымдағы шығыстар	(6,884,984)	(7,944,837)	(12,828,677)	(13,716,146)
Кейінге қалдырылған салық салу бойынша үнемдер	(45,566)	(292,613)	534,125	(327,413)
<b>Кезеңдегі пайда салығы бойынша шығыстар</b>	<b>(6,930,550)</b>	<b>(8,237,450)</b>	<b>(12,294,552)</b>	<b>(14,043,559)</b>

## 19 Қаржы тәуекелдерін басқару

Банктің тәуекелдерін басқару қаржылық және операциялық тәуекелдерге қатысты жүзеге асырылады. Қаржылық тәуекелдерге нарықтық тәуекел (валюталық тәуекелден, пайыздық тәуекелден және басқа бағалық тәуекелден тұрады), несиелік тәуекел және өтімділік тәуекелі жатады. Қаржылық тәуекелдерді басқарудың негізгі мақсаты тәуекел лимиттерін анықтау және белгіленген лимиттердің сақталуын одан әрі қамтамасыз ету болып табылады. Операциялық тәуекелдерді басқару операциялық тәуекелдерді барынша азайту мақсатында ішкі саясаттар мен рәсімдердің тиісті сақталуын қамтамасыз етуге тиіс.

**Лимиттер.** Банк мынадай лимиттерді белгілей отырып, бірақ олармен шектелмей: бір қарыз алушының жиынтық міндеттемелеріне, өнімдерге, қамтамасыз ету сапасына, Банк филиалдарының Кредит комитеті өкілеттіктеріне, Банктің «Шешімдер қабылдау орталығы» кредит комитетінің (бұдан әрі – ШҚО) өкілеттіктеріне, жеке тұлғаның кепілдігімен қарыздар беру көлеміне, кредит қоржынындағы жұмыс істемейтін қарыздардың ең жоғары үлесіне кредиттік тәуекелді бақылайды.

**Нарықтық тәуекел.** Банк валюта бойынша ашық позициялармен байланысты нарықтық тәуекелге ұшырайды, (б) нарықтағы жалпы және нақты өзгерістер қаупіне ұшырайтын пайыздық және (в) үлестік құралдар. Басшылық қабылданатын тәуекел деңгейіне қатысты лимиттерді белгілейді және олардың күнделікті негізде сақталуын бақылайды. Алайда, бұл тәсілді қолдану нарықта айтарлықтай өзгерістер болған жағдайда осы шектеулерден тыс шығындардың алдын ала алмайды.

**Пайыздық мөлшерлеме тәуекелі.** Банк нарықтық пайыздық мөлшерлемелердің ауытқуларының оның қаржылық жағдайына және ақша ағындарына әсеріне байланысты тәуекелді қабылдайды. Мұндай ауытқулар пайыздық маржа деңгейін жоғарылатуы мүмкін, бірақ пайыздық мөлшерлемелер күтпеген өзгерген жағдайда пайыздық маржа төмендеуі немесе шығынға әкелуі мүмкін. Басшылық пайыздық мөлшерлемелер алшақтығының қолайлы деңгейіне қатысты лимиттерді белгілейді және белгіленген лимиттердің сақталуын тұрақты негізде бақылауды жүзеге асырады.

**19 Қаржылық тәуекелдерді басқару (жалғасы)**

Төмендегі кестеде 2024 жылғы 30 маусымдағы және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша орташа тиімді пайыздық мөлшерлемелер (ТПМ) көрсетілген (4-ескерту):

<i>(жылға %)</i>	<b>2024 ж. 30 маусым (аудиттелмеген)</b>	<b>2023 ж. 31 желтоқсан (аудиттелген)</b>
<b>Активтер</b>		
Ақша қаражаты және оның баламалары	11.77%	11.09%
Қаржы институттардағы қаражат	13.82%	20.01%
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар	9.37%	9.34%
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар	12.03%	10.90%
Клиенттерге кредиттер мен аванстар	7.08%	7.22%
<b>Міндеттемелер</b>		
Қаржы институттарының қаражаты	-	15.09%
Жеке тұлғалар клиенттердің қаражаты	2.05%	1.99%
Корпоративтік клиенттердің қаражаты	13.00%	14.16%
ҚР Үкіметінен қарыз қаражаты	11.20 %	11.20%
Бас компаниядан қарыз қаражаты	7.97%	7.97%
Азия даму банкінен қарыз қаражаты	12.41%	12.41%
Жергілікті атқарушы органдардан қарыз қаражаты	12.47%	12.43%
Басқа қарыз қаражаты	13.49%	13.42%
Шығарылған облигациялар	11.46%	11.46%

**Басқа баға тәуекелі.** 2024 жылдың бірінші жартыжылдығында Банк акциялармен операциялар жүргізбеді. Олардың құнының ықтимал төмендеуін көрсететін белсенді операциялар мен мәмілелер болған жоқ.

Банк қарыз алушыға несиелерді мерзімінен бұрын өтеу құқығын беретін белгіленген пайыздық мөлшерлеменен несие беру арқылы мерзімінен бұрын өтеу қаупіне ұшырайды. Ағымдағы есепті кезеңнің соңындағы Банктің қаржылық нәтижесі мен капиталы мерзімінен бұрын өтеу кезіндегі мөлшерлемелердің өзгеруіне айтарлықтай тәуелді болмады, өйткені мұндай кредиттер амортизацияланған құн бойынша көрсетіледі, ал мерзімінен бұрын өтеу сомасы клиенттерге кредиттер мен аванстардың амортизацияланған құнына сәйкес келеді немесе оған дерлік сәйкес келеді (2023 жыл: елеулі әсер болған жоқ).

**Басқа тәуекелдердің шоғырлануы.** Басшылық берілген кредиттердің жалпы сомасы таза активтер сомасының 10% - нан асатын қарыз алушылар бойынша деректерді қамтитын алынған есептер негізінде кредиттік тәуекелдің шоғырлануы туралы ақпаратты бақылайды және ашады (9-Ескертпе). Банкте 2024 жылдың 30 маусымы мен 2023 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша тәуекелдің айтарлықтай концентрациясы болған жоқ.

**Өтімділік тәуекелі.** Өтімділік тәуекелі - бұл Банктің қаржылық міндеттемелерді орындау кезінде қиындықтарға тап болу қаупі. Банк депозиттер бойынша есеп айырысу, кредиттер беру, есеп айырысулар ақшалай қаражатпен жүргізілетін қарыздарды беру жөніндегі шартты міндеттемелер бойынша төлемдер үшін қолда бар қаражатты пайдаланудың күнделікті қажеттілігіне байланысты тәуекелге ұшырайды. Банк жоғарыда аталған барлық міндеттемелерді біржолғы орындау қажет болған жағдайда ақша қаражатын жинақтамайды, өйткені жинақталған жұмыс тәжірибесіне сүйене отырып, осы міндеттемелерді орындау үшін қажетті ақша қаражатының деңгейін жеткілікті дәлдікпен болжауға болады. Өтімділік тәуекелін Банктің активтері мен міндеттемелерін басқару комитеті басқарады.

Банк негізінен ҚР Үкіметінің қаражатынан, салымдардан – жеке тұлғалардың тұрғын үй құрылыс жинақтарынан тұратын тұрақты қаржыландыру базасын қолдауға тырысады. Банк өтімділік бойынша күтпеген талаптарды тез және қиындықсыз орындай алу үшін қаражатты өтімді активтердің әртарапандырылған портфельдеріне инвестициялайды.



## **19 Қаржы тәуекелдерін басқару (жалғасы)**

Банктің өтімділігін басқару міндеттемелерді өтеу мерзімі басталған кезде оларды реттеу үшін қажетті өтімді активтердің деңгейіне талдау жүргізуді; қаржыландырудың әртүрлі көздеріне қол жеткізуді қамтамасыз етуді; қаржыландыруда проблемалар туындаған жағдайда жоспарлардың болуын және өтімділік нормативтерінің заңнамалық талаптарға сәйкестігін бақылауды жүзеге асыруды талап етеді. Банк өтімділік нормативтерін ай сайын ҚР ҰБ талаптарына сәйкес есептейді. Бұл стандарттарға мыналар кіреді:

- Есептелген сыйақыны ескере отырып, Банктің орташа айлық жоғары өтімді активтерінің талап етілгенге дейінгі міндеттемелердің орташа айлық мөлшеріне қатынасы ретінде есептелетін ағымдағы өтімділік коэффициенті (к4). 2024 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша бұл коэффициент 2,095 құрады (2023 жыл: 1.894);
- Өтімділік коэффициенті (к4-1), ол өтімділігі жоғары активтердің орташа айлық мөлшерінің мерзімдік міндеттемелердің орташа айлық мөлшеріне қатынасы ретінде есептеледі, қалған мерзімі өтелгенге дейін жеті күнге дейін. 2024 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша бұл коэффициент 131,130 құрады (2023 жыл: 328.786);
- Өтімділігі жоғары активтерді қоса алғанда, өтелгенге дейінгі бір айға дейінгі қалған мерзімі бар өтімді активтердің орташа айлық мөлшерінің өтелгенге дейінгі бір айға дейінгі қалған мерзімі бар мерзімді міндеттемелердің орташа айлық мөлшеріне қатынасы ретінде есептелетін мерзімді өтімділік коэффициенті (к4-2). 2024 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша бұл коэффициент 31,169 құрады (2023 жыл: 65.202);
- Өтімділігі жоғары активтерді қоса алғанда, өтелгенге дейінгі үш айға дейінгі қалған мерзімі бар өтімді активтердің орташа айлық мөлшерінің өтелгенге дейінгі үш айға дейінгі қалған мерзімі бар мерзімді міндеттемелердің орташа айлық мөлшеріне қатынасы ретінде есептелетін мерзімді өтімділік коэффициенті (к4-3). 2024 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша бұл коэффициент 7,406 құрады (2023 жыл: 8.513).

Банк тұтастай алғанда банк бойынша өтімділіктің жеткілікті деңгейін ұстап тұру үшін негізінен қысқа мерзімді өтімді сауда бағалы қағаздарынан, банктердегі депозиттерден және өзге де банкаралық құралдардан тұратын қысқа мерзімді өтімді активтердің барабар портфелінің болуын қамтамасыз етеді.

Банк күнделікті өтімділік позициясын бақылайды және стандартты және қолайсыз нарықтық жағдайларды қамтитын әртүрлі сценарийлерде өтімділік бойынша стресс-тестілеуді үнемі жүргізеді.

Келесі бетте келтірілген кесте 2024 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша міндеттемелерді өтеуге дейін қалған шарттық мерзімдер бойынша бөлуді көрсетеді. Кестедегі міндеттемелердің сомалары жалдау бойынша міндеттемелердің жалпы сомасын (болашақ қаржылық төлемдер шегерілгенге дейін), қарыз беру бойынша міндеттемелердің жалпы сомасын, сондай-ақ қаржылық кепілдіктерді қоса алғанда, шартта көзделген ақша ағындарын білдіреді. Қаржылық міндеттемелер мен қаржылық активтер бойынша бұл дисконтталмаған ақша ағындары қаржылық жағдай туралы есепте көрсетілген сомалардан ерекшеленеді, өйткені қаржылық жағдай туралы есептегі сомалар дисконтталған ақша ағындарына негізделген.

Құнсызданған несиелер мен қарыздар құнсыздануға арналған резервті шегергендегі және ақша ағынының күтілетін мерзімдері негізінде баланстық құн бойынша кестеге енгізілген.

Төлеуге берілетін сома тіркелген болып табылмайтын жағдайларда кестедегі сома есепті кезеңнің соңындағы шарттар негізге алына отырып айқындалады. Валюталық төлемдер есепті кезеңнің соңындағы ағымдағы айырбас бағамы пайдаланыла отырып қайта есептеледі.

**«Отбасы банкі» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамы**  
**Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер – 2024 жылғы 30 маусым**

**19 Қаржылық тәуекелдерді басқару (жалғасы)**

Төмендегі кестеде 2024 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша өтеу мерзімі бойынша қаржы құралдарының талдауы келтірілген (аудиттелмеген):

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	Талап етілгенге дейін және 1 айдан кем	1 айдан 6 айға дейін	6 айдан 12 айға дейін	12 айдан 5 жылға дейін	5 жылдан артық	Жиыны
<b>Активтер</b>						
Ақша қаражаты және оның баламалары	603,341,897	-	-	-	-	603,341,897
Қаржы институттарындағы қаражат	213,333	935,000	1,112,222	23,727,778	-	25,988,333
Басқа жиынтық кірістері арқылы әділ құн бойынша бағаланатын бағалы қағаздар	2,191,235	2,022,003	2,258,910	41,810,316	7,560,416	55,842,880
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын бағалы қағаздар	2,536,603	27,378,827	60,901,071	22,202,976	110,945,846	223,965,323
Клиенттерге кредиттер мен аванстар	234,739	3,881,534	10,930,809	1,039,809,728	4,646,942,005	5,701,798,815
Өзге қаржы активтері	62,827,989	-	-	-	-	62,827,989
<b>Активтер жиыны</b>	<b>671,345,796</b>	<b>34,217,364</b>	<b>75,203,012</b>	<b>1,127,550,798</b>	<b>4,765,448,267</b>	<b>6,673,765,237</b>
<b>Міндеттемелер</b>						
Клиенттердің қаражаты	363,261,899	130,469,813	151,951,923	478,375,709	2,045,662,016	3,169,721,360
Шығарылған облигациялар	6,640,330	6,523,426	9,070,330	102,292,640	392,811,970	517,338,696
Қарыз қаражаты	1,791	1,448,913	167	2,484,545	632,871,797	636,807,213
Қаржы институттарының қаражаты	-	-	-	-	-	-
Өзге қаржы міндеттемелері	54,975,669	-	-	-	-	54,975,669
<b>Қаржы міндеттемелері бойынша келешектегі ықтимал төлемдер жиыны</b>	<b>424,879,689</b>	<b>138,442,152</b>	<b>161,022,420</b>	<b>583,152,894</b>	<b>3,071,345,783</b>	<b>4,378,842,938</b>
<b>Шартты міндеттемелер</b>						
Кредиттер беру және салымдарды орналастыру бойынша қайтарып алынбайтын міндеттемелер	7,642,280	38,211,402	30,569,122	-	-	76,422,804

**«Отбасы банкі» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамы**  
**Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер – 2024 жылғы 30 маусым**

**19 Қаржы тәуекелдерін басқару (жалғасы)**

Жоғарыда келтірілген кестеге енгізілген несиелік келісімшарттық міндеттемелердің жалпы сомасы болашақта төленуі қажет ақша қаражаттарының сомасын білдірмейді, өйткені бұл міндеттемелердің көпшілігі талап етілмеуі немесе мерзімі аяқталғанға дейін тоқтатылуы мүмкін.

Төмендегі кестеде жағдай бойынша өтеу мерзімі бойынша қаржы құралдарына талдау келтірілген 2023 жылғы 31 желтоқсан (аудиттелген):

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	Талап етілгенге дейін және						Жиыны
	1 айдан кем	1 айдан 6 айға дейін	6 айдан 12 айға дейін	12 айдан 5 жылға дейін	5 жылдан артық		
<b>Активтер</b>							
Ақша қаражаты және оның баламалары	592,463,208	-	-	-	-	592,463,208	
Қаржы институттарындағы қаражат	891,111	100,888,889	-	-	-	101,780,000	
Басқа жиынтық кірістері арқылы әділ күн бойынша бағаланатын бағалы қағаздар	4,458,466	16,843,163	3,018,188	33,863,708	5,754,480	63,938,005	
Амортизацияланған күн бойынша бағаланатын бағалы қағаздар	2,293,634	17,988,873	13,329,348	23,536,884	105,136,821	162,285,560	
Клиенттерге кредиттер мен аванстар	185,573	3,506,458	10,228,538	894,087,081	5,018,931,056	5,926,938,706	
Өзге қаржы активтері	16,303,016	-	-	-	-	16,303,016	
<b>Активтер жиыны</b>	<b>616,595,008</b>	<b>139,227,383</b>	<b>26,576,074</b>	<b>951,487,673</b>	<b>5,129,822,357</b>	<b>6,863,708,495</b>	
<b>Міндеттемелер</b>							
Клиенттердің қаражаты Шығарылған облигациялар	303,661,141	50,333,491	168,572,964	539,578,233	2,118,280,396	3,180,426,225	
Қарыз қаражаты	3,876,500	5,206,994	10,399,926	104,346,640	399,828,300	523,658,360	
Қаржы институттарының қаражаты	1,127	1,428,504	326	2,486,669	630,889,879	634,806,505	
Өзге қаржы міндеттемелері	688,889	80,711,111	-	-	-	81,400,000	
	6,424,508	-	-	-	-	6,424,508	
<b>Қаржы міндеттемелері бойынша келешектегі ықтимал төлемдер жиыны</b>	<b>314,652,165</b>	<b>137,680,100</b>	<b>178,973,216</b>	<b>646,411,542</b>	<b>3,148,998,575</b>	<b>4,426,715,598</b>	
<b>Шартты міндеттемелер</b>							
Кредиттер беру және салымдарды орналастыру бойынша қайтарып алынбайтын міндеттемелер	3,663,774	18,318,869	14,655,096	-	-	36,637,739	

**«Отбасы банкі» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамы**  
**Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер – 2024 жылғы 30 маусым**

**19 Қаржы тәуекелдерін басқару (жалғасы)**

Банк өтімділікті басқару үшін дисконттауды есепке алмағанда, өтеу мерзімі бойынша активтер мен міндеттемелерге жоғарыда келтірілген талдауды пайдаланбайды. Оның орнына Банк күтілетін өтеу мерзімдерін және төмендегі кестеде келтірілген күтілетін өтімділік алшақтығын бақылайды:

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	Талап етілгенге дейін және 1 айдан кем	1 айдан 6 айға дейін	6 айдан 12 айға дейін	12айдан 5 жылға дейін	5 жылдан артық	Жиыны
<b>2024 жылдың 30 маусымына (аудиттелмеген)</b>						
Қаржы активтері	766,695,667	15,662,474	54,470,214	853,979,402	2,294,992,386	3,985,800,143
Қаржы міндеттемелері	422,480,954	132,649,394	149,843,292	494,535,554	1,868,646,533	3,068,155,727
<b>Күтілетін өтеу мерзімі негізінде өтімділіктің таза алшақтығы</b>	<b>344,214,713</b>	<b>(116,986,920)</b>	<b>(95,373,078)</b>	<b>359,443,848</b>	<b>426,345,853</b>	<b>917,644,416</b>
<b>Өтеудің күтілетін мерзімдері негізінде өтімділіктің кумулятивтік алшақтығы</b>	<b>344,214,713</b>	<b>227,227,793</b>	<b>131,854,715</b>	<b>491,298,563</b>	<b>917,644,416</b>	-
<b>2023 жылғы 31 желтоқсанда</b>						
Қаржы активтері	688,637,024	120,878,951	22,790,855	724,397,618	2,415,563,571	3,972,268,019
Қаржы міндеттемелері	314,444,062	131,223,802	167,169,697	555,290,382	1,907,110,142	3,075,238,085
<b>Күтілетін өтеу мерзімі негізінде өтімділіктің таза алшақтығы</b>	<b>374,192,962</b>	<b>(10,344,851)</b>	<b>(144,378,842)</b>	<b>169,107,236</b>	<b>508,453,429</b>	<b>897,029,934</b>
<b>Күтілетін өтеу мерзімі негізінде өтімділіктің кумулятивтік алшақтығы</b>	<b>374,192,962</b>	<b>363,848,111</b>	<b>219,469,269</b>	<b>388,576,505</b>	<b>897,029,934</b>	-

6 айға дейінгі және 12 айға дейінгі мерзімдердегі таза алшақтық осы кезеңдердегі депозиттерді өтеудің келісімшарттық мерзімдері есебінен 130 миллиард теңге (6 айға дейін), 150 миллиард теңге (12 айға дейін) мөлшерінде пайда болды. Өтімділіктің жинақталған алшақтығы оң.

Бағалы қағаздардың барлық портфелі осы портфельдің өтімділік басшылығының бағалауына сәйкес «Талап етілгенге дейін және бір айдан аз уақытқа» жатқызылған.

Банк басшылығының пікірінше, активтер мен міндеттемелер бойынша орналастыру және өтеу мерзімдері мен пайыздық мөлшерлемелердің сәйкес келуі және/немесе бақыланатын сәйкес келмеуі банкті сәтті басқарудың негізгі факторы болып табылады. Банктерде, әдетте, көрсетілген позициялар бойынша толық сәйкестік болмайды, өйткені операциялар көбінесе өтеу мерзімі белгісіз және әртүрлі сипатта болады. Осы позициялардың сәйкес келмеуі қызметтің табыстылығын әлеуетті арттырады, сонымен бірге шығынға ұшырау қаупі бір мезгілде артады. Активтер мен міндеттемелерді өтеу мерзімдері және пайыздық міндеттемелерді өтеу мерзімдерінің басталуына қарай қолайлы құн бойынша ауыстыру мүмкіндігі пайыздық мөлшерлемелер мен валюта бағамдары өзгерген жағдайда Банктің өтімділігін және оның тәуекелдерін бағалау үшін маңызды факторлар болып табылады. Банк басшылығы «Талап етілгенге дейін» мәртебесі бар клиенттер қаражатының елеулі үлесіне қарамастан, мұндай қаражатты салымшылардың саны мен типі бойынша әртараптандыру, сондай-ақ банктің алдыңғы кезеңдерде жинақтаған тәжірибесі осы қаражаттың банк қызметін қаржыландырудың ұзақ мерзімді және тұрақты көзін қалыптастыратынын көрсетеді деп есептейді.

**«Отбасы банкі» тұрғын үй құрылыс эсинақ банкі» акционерлік қоғамы**  
**Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер – 2024 жылғы 30 маусым**

**20 Сегменттік талдау**

Операциялық сегменттер - бұл пайда алуға мүмкіндік беретін немесе операциялық қызметтің нәтижелерін операциялық шешімдер қабылдауға жауаптылар тұрақты негізде талдайтын және оларға қатысты жеке қаржылық ақпарат бар шығыстар туындысын көздейтін қаржы-шаруашылық қызметті жүзеге асыратын компанияның құрамдас бөліктері. Банктің операциялық шешімдерін қабылдауға Банктің Басқармасы жауапты болып табылады. Операциялық шешімдер қабылдау және ресурстарды бөлу мақсатында басқарма ХҚЕС-қа негізделген қаржылық ақпаратты пайдаланады (4-ескертпе).

**(а) Есептілік сегменттердің кірістерінің көзі болып табылатын өнімдер мен қызметтерді сипаттау**

Банктің операциялары екі негізгі бизнес-сегменттер бойынша ұйымдастырылған:

– ипотекалық тұрғын үй қарыздары - осы сегментке нарықтық талаптарда берілген тұрғын үй қарыздары, алдын ала және аралық тұрғын үй қарыздары, сондай-ақ олардың қаражат көздері (жеке тұлғалардың салымдары, инвестициялық борыштық бағалы қағаздар, қарыз қаражаттары, шығарылған облигациялар) кіреді;

– нарықтық мөлшерлеменен төмен мөлшерлеменен берілген ипотекалық тұрғын үй қарыздары - бұл сегмент алдын ала және аралық тұрғын үй қарыздарынан, оның ішінде мемлекеттік бағдарламалар бойынша берілген қарыздардан, сондай-ақ олардың қаражат көздерінен (қарыз қаражаты, шығарылған облигациялар, мемлекеттік субсидиялар) тұрады.

**(б) Есептілік сегменттердің пайдалары мен шығындары, активтері мен міндеттемелері туралы ақпарат**

Төмендегі кестеде 2024 жылдың 30 маусымында аяқталған алты айдағы есеп беру сегменттері туралы сегменттік ақпарат берілген (аудиттелмеген):

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	Еск.	Ипотекалық/ Бөлшек банктік операциялар	Инвестициялық банктік операциялар	Бөлінбеген	Жныны
Ақша қаражаты және оның баламалары	6	-	88,192,311	514,166,401	602,358,712
Қаржы институттарындағы қаражат	7	-	-	19,020,151	19,020,151
Борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар	8	209,771,023	-	-	209,771,023
Үлестік бағалы қағаздарға инвестициялар	8	-	-	3,307	3,307
Клиенттерге кредиттер мен аванстар	9	2,479,360,164	612,458,800	-	3,091,818,964
Басқа да қаржы активтері	10	62,755,673	-	72,315	62,827,988
Басқа активтер	10	-	-	1,204,742	1,204,742
Материалдық емес активтер		-	-	7,388,284	7,388,284
Пайдалану құқығы нысанындағы негізгі құралдар мен активтер		-	-	8,756,599	8,756,599
Сатуға арналған ұзақ мерзімді активтер		-	-	630,726	630,726
Табыс салығы бойынша ағымдағы міндеттемелерді алдын ала төлем		-	-	301,254	301,254
<b>Есептік сегменттер активтерінің жиыны</b>		<b>2,751,886,860</b>	<b>700,651,111</b>	<b>551,543,779</b>	<b>4,004,081,750</b>
Клиенттердің қаражаты	11	2,336,215,806	-	341,002,420	2,677,218,226
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	12	41,658,203	158,124,874	-	199,783,077
Қарыз қаражаты	13	39,194,197	99,748,386	-	138,942,583
Қаржы институттарының қаражаты	7	-	-	-	-
Басқа да қаржылық міндеттемелер	14	-	-	54,975,669	54,975,669
Ағымдағы табыс салығы бойынша міндеттемелер		-	-	-	-
Кейінге қалдырылған салық міндеттемесі	18	-	-	40,681,893	40,681,893
Басқа міндеттемелер	14	-	-	4,398,373	4,398,373
Мемлекеттік субсидиялар	15	-	272,960,636	-	272,960,636
<b>Есептік сегменттер міндеттемелерінің жиыны</b>		<b>2,417,068,206</b>	<b>530,833,896</b>	<b>441,058,355</b>	<b>3,388,960,457</b>

**«Отбасы банкі» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамы**  
**Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер – 2024 жылғы 30 маусым**

**20 Сегменттік талдау (жалғасы)**

Төмендегі кестеде 2024 жылдың 30 маусымында аяқталған алты айдағы есеп беру сегменттері туралы сегменттік ақпарат берілген (аудиттелмеген):

	Еск.	2023 жылдың 30 маусымында аяқталған үш ай үшін (аудиттелмеген)				2023 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген)			
		Ипотекалық тұрғын үй қарыздары	Нарықтан төмен мөлшерлеме бойынша берілген ипотекалық тұрғын үй қарыздары	Бөлінбеген	Жиыны	Ипотекалық тұрғын үй қарыздары	Нарықтан төмен мөлшерлеме бойынша берілген ипотекалық тұрғын үй қарыздары	Бөлінбеген	Жиыны
<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>									
<b>Сегменттердің кірістері</b>									
Клиенттердің кредиттері бойынша тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісі бойынша есептелген пайыздық кірістер Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінде және басқа да кредиттік мекемелерде бағалы қағаздар мен қаражат бойынша тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісі бойынша есептелген пайыздық кірістер	17	51,728,861	5,350,204	-	57,079,065	104,384,976	10,692,808	-	115,077,784
Клиенттердің қаражаты бойынша пайыздық шығыстар	17	1,205,368	-	22,100,530	23,305,898	2,399,534	-	47,235,690	49,635,224
Қаржы институттарының қаражаты бойынша пайыздық шығыстар	17	(11,625,195)	-	(8,290,588)	(19,915,783)	(23,595,439)	-	(17,346,972)	(40,942,411)
Шығарылған облигациялар бойынша пайыздық шығыстар	17	-	-	-	-	-	-	(1,758,749)	(1,758,749)
Қарыз қаражаты бойынша пайыздық шығыстар	17	(1,052,728)	(4,111,071)	-	(5,163,799)	(2,096,531)	(8,218,800)	-	(10,315,331)
Басқа қаржылық міндеттемелер бойынша пайыздық шығыстар	17	(1,178,976)	(2,445,689)	-	(3,624,665)	(2,357,951)	(4,811,835)	-	(7,169,786)
	17	-	-	(50,448)	(50,448)	-	-	(106,316)	(106,316)
<b>Таза пайыздық кірістер</b>		<b>39,077,330</b>	<b>(1,206,556)</b>	<b>13,759,494</b>	<b>51,630,268</b>	<b>78,734,589</b>	<b>(2,337,827)</b>	<b>28,023,653</b>	<b>104,420,415</b>
Кредиттік шығындар бойынша шығыстар	6,7,8,9	(947,907)	(236,278)	(258,429)	<b>(1,442,614)</b>	(1,224,612)	(302,526)	(379,953)	<b>(1,907,091)</b>
<b>Кредиттік шығындар резервін құрғаннан кейінгі таза пайыздық кірістер</b>		<b>38,129,423</b>	<b>(1,442,834)</b>	<b>13,501,065</b>	<b>50,187,654</b>	<b>77,509,977</b>	<b>(2,640,353)</b>	<b>27,643,700</b>	<b>102,513,324</b>
Комиссиялық кірістер		632,833	166,935	555,365	1,355,133	2,032,543	502,116	99,982	2,634,641
Комиссиялық шығыстар		2,713,987	638,468	(4,774,874)	(1,422,419)	(1,509,921)	(373,008)	(1,230,807)	(3,113,736)
Мемлекеттік субсидиялар бойынша кірістер	15	-	3,343,254	-	3,343,254	-	7,282,774	-	7,282,774
Нарықтан төмен мөлшерлемелер бойынша қаржы құралдарын бастапқы тану кезінде туындайтын кірістерді шегергендегі шығыстар	4	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизацияланған құн бойынша бағаланған қаржы активтерін модификациялаудан шығыстар, бұл тануды тоқтатуға әкелмейді		(370,319)	(6,263,679)	-	(6,263,679)	(791,889)	(15,604,258)	-	(15,604,258)
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар бойынша шығыстарды шегергендегі кірістер		-	-	-	-	-	-	-	-
Шетелдік валютамен жүргізілетін операциялар бойынша кірістер шегергендегі шығыстарды		-	-	13,298	13,298	-	-	13,143	13,143
Кірістерді шегергендегі басқа операциялық шығыстар		-	-	(1,406,984)	(1,406,984)	-	-	(2,075,206)	(2,075,206)
Әкімшілік шығыстар		-	-	(7,205,131)	(7,205,131)	-	-	(16,091,676)	(16,091,676)
<b>Сегмент нәтижелері</b>		<b>41,105,924</b>	<b>(3,557,856)</b>	<b>682,739</b>	<b>38,230,807</b>	<b>77,240,710</b>	<b>(10,832,729)</b>	<b>8,359,136</b>	<b>74,767,117</b>
Пайда салығы бойынша шығыстар	18	-	-	(6,930,550)	(6,930,550)	-	-	(12,294,552)	(12,294,552)
<b>Таза пайда</b>		<b>41,105,924</b>	<b>(3,557,856)</b>	<b>(6,247,811)</b>	<b>31,300,257</b>	<b>77,240,710</b>	<b>(10,832,729)</b>	<b>(3,935,416)</b>	<b>62,472,565</b>

**«Отбасы банкі» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамы**  
**Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер – 2024 жылғы 30 маусым**

**20 Сегменттік талдау (жалғасы)**

Төмендегі кестеде 2023 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін есеп беру сегменттері туралы сегменттік ақпарат берілген:

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	Еск.	Ипотекалық тұрғын үй қарыздары	Нарықтан төмен мөлшерлеме бойынша берілген ипотекалық тұрғын үй қарыздары	Бөлінбеген	Жиыны
Ақша қаражаты және оның баламалары	6	-	132,983,744	457,936,500	590,920,244
Қаржы институттарындағы қаражат	7	-	-	98,777,667	98,777,667
Борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар	8	165,274,754	-	-	165,274,754
Үлестік бағалы қағаздарға инвестициялар	8	-	-	2,178	2,178
Клиенттерге кредиттер мен аванстар	9	2,520,112,585	580,877,575	-	3,100,990,160
Басқа қаржы активтері	10	16,281,786	-	21,230	16,303,016
Басқа активтер	10	-	-	345,126	345,126
Материалдық емес активтер		-	-	6,525,256	6,525,256
Пайдалану құқығы нысанындағы негізгі құралдар мен активтер		-	-	7,171,517	7,171,517
Сатуға арналған ұзақ мерзімді активтер		-	-	182,076	182,076
<b>Есепті сегменттер активтерінің жиыны</b>		<b>2,701,669,125</b>	<b>713,861,319</b>	<b>570,961,550</b>	<b>3,986,491,994</b>
Клиенттердің қаражаты	11	2,362,800,460	-	297,577,877	2,660,378,337
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	12	41,615,672	154,171,740	-	195,787,412
Қарыз қаражаты	13	39,185,474	93,821,103	-	133,006,577
Қаржы институттарының қаражаты	7	-	-	79,641,251	79,641,251
Басқа қаржылық міндеттемелер	14	-	-	6,424,508	6,424,508
Кейінге қалдырылған салық міндеттемесі	18	-	-	40,930,645	40,930,645
Басқа міндеттемелер	14	-	-	4,377,858	4,377,858
Мемлекеттік субсидиялар	15	-	280,243,411	-	280,243,411
<b>Есепті сегменттер міндеттемелерінің жиыны</b>		<b>2,443,601,606</b>	<b>528,236,254</b>	<b>428,952,139</b>	<b>3,400,789,999</b>

**«Отбасы банкі» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамы**  
**Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер – 2024 жылғы 30 маусым**

**20 Сегменттік талдау (жалғасы)**

Төмендегі кестеде 2023 жылдың 30 маусымында аяқталған алты айдағы есеп беру сегменттері туралы сегменттік ақпарат берілген (аудиттелмеген):

	Еск.	2023 жылдың 30 маусымында аяқталған үш ай үшін (аудиттелмеген)				2023 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген)			
		Ипотекалық тұрғын үй қарыздары	Нарықтан төмен мөлшерлеме бойынша берілген ипотекалық тұрғын үй қарыздары	Бөлінбеген	Жиыны	Ипотекалық тұрғын үй қарыздары	Нарықтан төмен мөлшерлеме бойынша берілген ипотекалық тұрғын үй қарыздары	Бөлінбеген	Жиыны
<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>									
<b>Сегменттердің кірістері</b>									
Клиенттердің кредиттері бойынша тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісі бойынша есептелген пайыздық кірістер	19	50,055,198	4,680,218	-	54,735,416	100,075,087	9,123,393	-	109,198,480
Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінде және басқа да кредиттік мекемелерде бағалы қағаздар мен қаражат бойынша тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісі бойынша есептелген пайыздық кірістер	19	1,272,404	-	22,605,435	23,877,839	2,592,561	-	39,761,430	42,353,991
Клиенттердің қаражаты бойынша пайыздық шығыстар	19	(11,141,322)	-	(3,967,441)	(15,108,763)	(22,190,320)	-	(7,522,545)	(29,712,865)
Шығарылған облигациялар бойынша пайыздық шығыстар	19	(1,050,575)	(4,044,507)	-	(5,095,082)	(2,092,283)	(8,088,183)	-	(10,180,466)
Қарыз қаражаты бойынша пайыздық шығыстар	19	(1,013,751)	(2,005,091)	-	(3,018,842)	(1,641,980)	(3,888,646)	-	(5,530,626)
Басқа қаржылық міндеттемелер бойынша пайыздық шығыстар	19	-	-	(12,421)	(12,421)	-	-	(28,077)	(28,077)
<b>Таза пайыздық кірістер</b>		<b>38,121,954</b>	<b>(1,369,380)</b>	<b>15,893,169</b>	<b>52,645,743</b>	<b>76,743,065</b>	<b>(2,853,436)</b>	<b>26,800,388</b>	<b>100,690,017</b>
Кредиттік шығындар бойынша шығыстар	7,8,9,10	196,223	37,285	14,744,970	14,978,478	704,343	150,339	15,463,392	16,318,074
<b>Кредиттік шығындар резервін құрғаннан кейінгі таза пайыздық кірістер</b>		<b>38,318,177</b>	<b>(1,332,095)</b>	<b>30,638,139</b>	<b>67,624,221</b>	<b>77,447,408</b>	<b>(2,703,097)</b>	<b>42,263,780</b>	<b>117,008,091</b>
Комиссиялық кірістер		1,183,131	248,535	57,293	1,488,959	1,627,892	347,492	93,671	2,069,055
Комиссиялық шығыстар		(710,784)	(145,605)	(595,145)	(1,451,534)	(1,388,356)	(296,361)	(1,125,481)	(2,810,198)
Мемлекеттік субсидиялар бойынша кірістер	17	-	2,403,415	-	2,403,415	-	3,944,043	-	3,944,043
Нарықтан төмен мөлшерлемелер бойынша қаржы құралдарын бастапқы тану кезінде туындайтын кірістерді шегергендегі шығыстар	4	-	(3,688,030)	-	(3,688,030)	-	(7,109,671)	-	(7,109,671)
Тануды тоқтатуға әкелмейдітін амортизацияланған құн бойынша бағаланған қаржы активтерін модификациялаудан шығыстар		(383,548)	-	-	(383,548)	(738,118)	-	-	(738,118)
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар бойынша шығыстарды шегергендегі кірістер	19	-	-	-	19	401	-	-	401
Шетелдік валютамен жүргізілетін операциялар бойынша шығыстарды шегергендегі кірістер		-	-	(415)	(415)	-	-	(3,103)	(3,103)
Кірістерді шегергендегі басқа операциялық шығыстар		-	-	(719,515)	(719,515)	-	-	(1,311,143)	(1,311,143)
Әкімшілік шығыстар		-	-	(5,964,010)	(5,964,010)	-	-	(13,267,183)	(13,267,183)
<b>Сегмент нәтижелері</b>		<b>38,406,995</b>	<b>(2,513,780)</b>	<b>23,416,347</b>	<b>59,309,562</b>	<b>76,949,227</b>	<b>(5,817,594)</b>	<b>26,650,541</b>	<b>97,782,174</b>
Пайда салығы бойынша шығыстар	20	-	-	(10,417,759)	(10,417,759)	-	-	(14,043,559)	(14,043,559)
<b>Таза пайда</b>		<b>38,406,995</b>	<b>(2,513,780)</b>	<b>12,998,588</b>	<b>48,891,803</b>	<b>76,949,227</b>	<b>(5,817,594)</b>	<b>12,606,982</b>	<b>83,738,615</b>

Банк өзінің барлық кірістерін Қазақстанда алады. Банктің шет елдерде айтарлықтай сыртқы клиенттері жоқ. Банк 2024 жылдың алты айында – 33,506,961 мың теңгені (2023 жылдың алты айында: ҚРҰБ-дан – 22,771,759 мың теңге) құрайтын ҚРҰБ-дан кірістердің жалпы сомасының он пайызынан астамын алады.



## 21 Әділ құн туралы ақпараттың ашылуы

Әділ бағалы бағалау нәтижелері әділ құн иерархиясының деңгейлері бойынша мынадай түрде талданады және бөлінеді: (i) 1-деңгейге ұқсас активтер не міндеттемелер үшін белсенді нарықта белгіленген баға бойынша бағалар жатады, (ii) 2-деңгейге – барлық қолданылған маңызды бастапқы деректер тура немесе жанама түрде актив не міндеттеме үшін бақыланатын болып есептелетін, бағалау әдісімен алынған бағалар (яғни, мысалы, бағалар) және (iii) бақыланатын нарықтық деректерге негізделмеген бағалар болып табылатын (яғни, бақыланбайтын бастапқы деректерге негізделген) 3-деңгей бағалары жатады. Қаржы құралдарын әділ құн иерархиясының деңгейлері бойынша бөлу үшін басшылық кәсіби пікірлерді қолданады. Егер әділ бағалы бағалау үшін елеулі түзетулерді талап ететін бақыланатын бастапқы деректер қолданылса, ондай баға 3-деңгейге жатады. Қолданылатын бастапқы деректердің маңыздылығы әділ бағалы бағалаудың бүкіл жиынтығы үшін бағаланады.

### (a) Әділ құнның бірнеше рет бағалануы

Әділ бағалы бірнеше рет бағалау әрбір есепті кезеңнің соңындағы қаржылық жағдай туралы есепте басқа ҚЕХС талап ететін немесе жол беретін бағалауды білдіреді. Төмендегі кестеде әділ құнның көп реттік бағалары жататын әділ құн иерархиясындағы деңгейлер берілген:

(қазақстандық мың теңгемен)	2024 ж. 30 маусым (аудиттелмеген)			2023 ж. 31 желтоқсан (аудиттелген)		
	1-деңгей	2-деңгей	Жиыны	1-деңгей	2-деңгей	Жиыны
<b>Әділ құн бойынша бағаланатын активтер</b>						
<b>Қаржы активтері</b>						
<b>Борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар</b>						
- Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің қазынашылық облигациялары	-	20,332,939	20,332,939	-	25,580,691	25,580,691
- Шымкент қ. әкімдігі	-	2,741,528	2,741,528	-	2,689,109	2,689,109
- Корпоративтік облигациялар	-	13,249,104	13,249,104	-	14,898,715	14,898,715
- Халықаралық қаржы ұйымдарының облигациялары	-	-	-	-	1,476,793	1,476,793
- Қазақстандық банктік емес қаржы мекемелерінің облигациялары	979,359	4,812,284	5,791,643	1,007,471	5,863,889	6,871,360
<b>Үлестік бағалы қағаздарға инвестициялар</b>						
- Жай акциялар	-	3,307	3,307	-	2,178	2,178
<b>Әділ құн бойынша бірнеше рет бағаланатын активтер жиыны</b>	<b>979,359</b>	<b>41,139,162</b>	<b>42,118,521</b>	<b>1,007,471</b>	<b>50,511,375</b>	<b>51,518,846</b>

Инвестициялық бағалы қағаздардың әділ құны «Қазақстан қор биржасы» АҚ ставкаларын пайдалана отырып бағаланды. Ұқсас құралдармен сауда-саттықтың елеусіз көлеміне байланысты аталған инвестициялық бағалы қағаздар 2-деңгейге айқындалды.

**«Отбасы банкі» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамы**  
**Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер – 2024 жылғы 30 маусым**

**21 Әділ құн туралы ақпараттың ашылуы (жалғасы)**

*(б) Әділ құн бойынша бағаланбайтын, олар үшін әділ бағаны ашу ұсынылатын активтер мен міндеттемелер*

Төменде әділ құн иерархиясының деңгейлері бойынша әділ құн талдауы және әділ құн бойынша бағаланбайтын активтердің теңгерімдік құны келтірілген:

(казакстандық мың теңгемен)	2024 ж. 30 маусым (аудиттелмеген)				2023 ж. 31 желтоқсан (аудиттелген)			
	1-денгейдің әділ құны	2-денгейдің әділ құны	3-денгейдің әділ құны	Баланстық құны	1-денгейдің әділ құны	2-денгейдің әділ құны	3-денгейдің әділ құны	Баланстық құны
<b>Қаржы активтері</b>								
Ақша қаражаты және оның баламалары	-	602,358,712	-	602,358,712	-	590,920,244	-	590,920,244
Қаржы Институттарындағы қаражат	-	30,000	18,624,348	19,020,151	-	30,000	99,418,683	98,777,667
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын бағалы қағаздар	5,886,660	152,609,057	-	167,655,809	-	105,118,956	-	113,758,086
Клиенттерге кредиттер және аванстар	-	-	3,068,508,758	3,091,818,964	-	-	3,077,411,602	3,100,990,160
Басқа қаржы активтері	-	-	62,827,988	62,827,988	-	-	16,303,016	16,303,016
<b>Жиыны</b>	<b>5,886,660</b>	<b>754,997,769</b>	<b>3,149,961,094</b>	<b>3,943,681,624</b>	<b>-</b>	<b>696,069,200</b>	<b>3,193,133,301</b>	<b>3,920,749,173</b>

Төменде әділ құн иерархиясының деңгейлері бойынша әділ бағалы талдау және әділ құн бойынша бағаланбайтын міндеттемелердің баланстық құны келтіріледі:

(казакстандық мың теңгемен)	2024 ж. 30 маусым (аудиттелмеген)				2023 ж. 31 желтоқсан (аудиттелген)			
	1-денгейдің әділ құны	2-денгейдің әділ құны	3-денгейдің әділ құны	Баланстық құны	1-денгейдің әділ құны	2-денгейдің әділ құны	3-денгейдің әділ құны	Баланстық құны
<b>Қаржы міндеттемелері</b>								
Клиенттердің қаражаты	-	-	2,677,218,226	2,677,218,226	-	-	2,660,378,337	2,660,378,337
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	-	167,738,522	-	199,783,077	-	173,025,578	-	195,787,412
Қарыз қаражаты	-	-	102,912,768	138,942,583	-	-	99,204,027	133,006,577
Қаржы институттарындағы қаражат	-	-	-	-	-	-	79,533,886	79,641,251
Өзге қаржы міндеттемелері	-	-	54,975,669	54,975,669	-	-	6,424,508	6,424,508
<b>Жиыны</b>	<b>-</b>	<b>167,738,522</b>	<b>2,835,106,663</b>	<b>3,070,919,555</b>	<b>-</b>	<b>173,025,578</b>	<b>2,845,540,758</b>	<b>3,075,238,085</b>

## **21 Әділ құн туралы ақпараттың ашылуы (жалғасы)**

**Ақша қаражаттары және олардың баламалары.** Барлық ақша қаражаттары амортизацияланған құн бойынша есепке алынады және 2-деңгейге жатқызылады. Бұл қаражаттың әділ құны баланстық құнға тең.

**Клиенттердің кредиттері мен қаражаты.** Клиенттерге барлық кредиттер мен аванстарды / клиенттердің қаражатын бағалаудың әділ құны ұқсас өнімдердің болмауына байланысты нарықта бірегей болып табылуына байланысты олардың баланстық құнына тең. Демек, негізгі немесе ең тиімді нарық үшін жарамды баға бола отырып, операцияның бағасы мәміле бойынша шығындарды ескере отырып, кейінгі түзетуді қажет етпейді. Мемлекеттік бағдарламалар шеңберінде берілген кредиттерді қоса алғанда, жеңілдікті мөлшерлемелер бойынша берілген кредиттер ерекшелік болып табылады. Осы кредиттер бойынша, бастапқы тану кезінде Банк әділ құнын айқындау әдістемесіне сәйкес жеңілдікті емес мөлшерлемелер бойынша берілген кредиттер бойынша есептелген орташа өлшенген мөлшерлемені пайдалана отырып, әділ құнын түзетеді. Бұл мөлшерлеме қолданыстағы кредиттік портфель бойынша айына бір рет аралық және алдын ала қарыздар бойынша бөлек есептеледі және келесі айда жеңілдікті мөлшерлемелер бойынша жаңадан берілген қарыздарға қолданылады. Банк басшылығы клиенттердің мұндай кредиттері мен қаражатын әділ құн иерархиясының (А) 3-деңгейіне жатқызған.

**Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар.** KASE қайталама нарығындағы сауда-саттықтың белсенді связистігіне байланысты амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар 2 (Б) деңгейге анықталады.

**Басқа кредиттік мекемелердегі қаражат, қарыз қаражаты және шығарылған борыштық бағалы қағаздар.** Басқа банктердегі қаражатты бағалаудың әділ құны ұқсас кредиттік тәуекелдермен және өтеу мерзімімен жаңа құралдар үшін ағымдағы пайыздық мөлшерлемелер бойынша есептелген болашақта күтілетін ақшалай ағындарға негізделеді. Қарыз қаражаты бойынша және шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша нарықтық пайыздық мөлшерлемені пайдалана отырып, шарттық болашақ ақша ағындарын дисконттау жолымен айқындалады. Бастапқы тану күніне нарықтық пайыздық мөлшерлемені айқындау кезінде мынадай жорамалдар қолданылады:

- көрсетілген күнге сәйкес өтеу мерзімімен Қазақстанның мемлекеттік облигацияларының теңгемен кірістілік қисығы;
- көрсетілген күнге сәйкес өтеу мерзімі бар АҚШ қазынашылық облигацияларының кірістілік қисығы;
- кредиттік тәуекел үшін Банктің сыйлықақысы (В).

**Басқа қаржы активтері және өзге де қаржылық міндеттемелер.** Барлық басқа қаржы активтері мен өзге де қаржылық міндеттемелер амортизацияланған құн бойынша есепке алынады және 3-деңгейге жатқызылады. Осы активтер мен міндеттемелердің әділ құны олардың қысқа мерзімділігіне байланысты олардың баланстық құнына тең.

**«Отбасы банкі» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамы**  
**Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер – 2024 жылғы 30 маусым**

**21 Әділ құн туралы ақпараттын ашылуы (жалғасы)**

Төмендегі кестеде 3-деңгейдегі қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелердің әділ құнын бағалау үшін пайдаланылған бағалау модельдері мен бастапқы деректер келтірілген, олардың әділ құны 2024 жылғы 30 маусым мен 2023 жылғы 31 желтоқсандағы баланстық құнынан өзгеше болды:

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	Әділ құны	Бағалау моделі	Пайдаланылатын бастапқы деректер	Бастапқы деректер ауқымы (орташа өлшенген мән)	
				2024 ж. 30 маусым (аудиттелмеген)	2023 ж. 31 желтоқсан (аудиттелген)
<b>Қаржылық активтер</b>					
Қаржы институттарындағы қаражат	18,624,348	Дисконтталған акша ағындары әдісі	B	15,34%	16,15%
Клиенттерге амортизацияланған құны бойынша бағаланатын кредиттер мен аванстар					
- Аралық тұрғын үй қарыздары	1,316,143,998	Дисконтталған акша ағындары әдісі	A	7,87%	7,87%
- Алдын ала тұрғын үй	888,153,938	Дисконтталған акша ағындары әдісі	A	8,74%	8,67%
<b>Қаржылық міндеттемелер</b>					
Қарыз қаражаты					
- Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі	38,002,999	Дисконтталған акша ағындары әдісі	B	14,20%-14,43%	13,44%-14,15%
- Азия Даму Банкі	39,485,729	Дисконтталған акша ағындары әдісі	B	12,73%	12,52%-14,53%
- Бас компания	4,702,167	Дисконтталған акша ағындары әдісі	B	14,47%	13,71%
- Басқа ұйымдар	566,977	Дисконтталған акша ағындары әдісі	B	13,65% - 14,77%	13,55%-14,08%
- ЖАО-дан қарыздар	20,154,896	Дисконтталған акша ағындары әдісі	B	14,20%-14,66%	13,44%-15,67%
Қаржы институттарындағы қаражат	-	Дисконтталған акша ағындары әдісі	B	-	16,16%
<b>3-деңгейдегі әділ құнды бағалау жиыны</b>	<b>2,325,835,052</b>				

## **22 Шартты және шарттық міндеттемелер**

**Соттың істі қарауы.** Кәдімгі қызмет барысында Банк соттық талап-арыз және шағым нысаны болып табылады. Басшылықтың пікірінше, мұндай талап-арыз немесе шағым нәтижесінде туындайтын ықтимал міндеттемелер (егер олар болса) болашақта Банктің қаржы жағдайы мен қызметінің нәтижесіне елеулі жағымсыз ықпал етпейді.

**Салық заңнамасы.** Қазақстан Республикасындағы салық жағдайлары өзгеріске және дәйекті емес қолдану мен интерпретацияға ұшырайды. Қазақстандық заңдар мен Қордың ережелерін түсіндірудегі және қазақстандық уәкілетті органдардың алшақтықтары қосымша салықтарды, айыппұлдар мен өсімпұлдарды есептеуге әкелуі мүмкін.

Қазақстандық заңнама мен салық салу практикасы үздіксіз даму жағдайында, сондықтан кері күші болуы мүмкін әртүрлі түсіндірулерге және жиі өзгерістерге ұшырайды. Кейбір жағдайларда салық салынатын базаны айқындау мақсатында салық заңнамасы ХҚЕС ережелеріне сілтеме жасайды, бұл ретте қазақстандық салық органдарының ХҚЕС тиісті ережелерін түсіндіруі осы жеке қаржылық есептілікті дайындау кезінде басшылық қолданған есеп саясаттарынан, пайымдауларынан және бағалауларынан өзгеше болуы мүмкін, бұл банкте қосымша салық міндеттемелерінің туындауына әкелуі мүмкін. Салық органдары салық жылы аяқталғаннан кейін бес жыл ішінде ретроспективті тексеру жүргізе алады.

Банк басшылығы оның тиісті заңнаманы түсіндіруі қолайлы және Банктің салықтық ұстанымы негізделген деп санайды. Банк жекелеген мән-жайлар нәтижесінде туындайтын елеулі міндеттемелердің ықтималдығын бағалайды және өзінің қаржылық есептілігінде міндеттемелердің туындауына себеп болған оқиғалар орын алатын және міндеттемелер сомасы жеткілікті сенімділік дәрежесімен есептелуі мүмкін болатын ықтималдық болған кезде ғана резервтер жасайды.

Салымды орналастыру бойынша міндеттемелер - депозиттік аукцион, ол қаржы нарығындағы қысқа мерзімді өтімділікті алуға арналған ақша-кредит саясатының құралы болып табылады, онда ҚР ҰБ депозиттік мәмілелер жасау арқылы қарсы әріптестерден ақша алады. Депозиттік аукцион бойынша есеп айырысу екі күннен кейін (Т+2) ҚР ҰБ пайдасына ақша аудару жолымен жүзеге асырылады.

Кредиттер беру жөніндегі міндеттемелер тартылған салым бойынша бағалау көрсеткішіне, жинақтау мерзіміне кемінде 3 жыл жеткен кезде, салымшы тұрғын үй қарызын қажетті қамтамасыз етуді ұсынған, қарыз алушының тұрғын үй қарызын өтеуге төлем қабілеттілігін растаған кезде туындайтын тұрғын үй құрылыс жинақтары туралы шартта көзделген сомада Банктің тұрғын үй қарызын беру жөніндегі шартты міндеттемелері болып табылады. Шартты міндеттеме тұрғын үй қарызын беру не салымшы тұрғын үй қарызын алудан бас тарту кезінде Меморандум шоттарынан алынады. Тұрғын үй қарызын беру өтінімді андеррайтинг рәсімі өткізілгеннен және уәкілетті орган шешім қабылдағаннан кейін ғана жүргізіледі. Тиісінше, осы шартты міндеттемелер Банк үшін кредиттік тәуекелдерге әкеп соқпайды.

2024 жылғы 30 маусымдағы және 2023 жылғы жағдай бойынша қажеттіліктің болмауына байланысты Банк шартты міндеттемелер бойынша резерв құрған жоқ.

Депозиттік аукцион-бұл Ұлттық Банк депозиттік мәмілелер жасау арқылы қарсы серіктестерден ақша алатын қаржы нарығындағы қысқа мерзімді өтімділікті алуға арналған ақша-несие саясатының құралы.

**Кредиттік сипаттағы міндеттемелер.** ҚР ҰБ-де салымдарды орналастыру жөніндегі міндеттеме туралы келісім Т+ есептеу күнімен мәміле жасау шартын көздейді.

Кредиттер беру жөніндегі міндеттеме туралы келісімдер тұрғын үй құрылысы жинақтары туралы шартта көзделген барлық шарттарға кол жеткізілген кезде банктің салымшыларға кредиттер берудің шартты міндеттемесін білдіреді (3-Ескертпе).

22 Шартты және шарттық міндеттемелер (жалғасы)

Банктің қаржылық және шартты міндеттемелері мыналарды қамтыды:

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	2024 ж. 30 маусым (аудиттелмеген)	2023 ж. 31 желтоқсан (аудиттелген)
Салымды орналастыру бойынша міндеттемелер	40,000,000	-
Кредиттер беру жөніндегі міндеттемелер	36,422,804	36,637,739
<b>Қаржылық және шартты міндеттемелер</b>	<b>76,422,804</b>	<b>36,637,739</b>

2024 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Банк бос ақшалай қаражатты ҚРҰБ салымдарына орналастырды.

### 23 Байланысты тараптармен жүргізілетін операциялар

Тараптар, егер олар жалпы бақылауда болса немесе біреуінің екіншісін бақылау мүмкіндігі болса немесе екінші Тараптың қаржылық және операциялық шешімдер қабылдауында айтарлықтай әсер етуі мүмкін болса, байланысты болып саналады. Барлық байланысты тараптармен өзара қарым-қатынастарды қарау кезінде олардың заңды нысаны ғана емес, осындай қатынастардың экономикалық мазмұны ескеріледі.

Осы қаржылық есептілікте Банк мемлекеттік ұйымдармен және ұйыммен байланысты тараптармен есеп айырысу бойынша операциялар мен қалдықтар туралы ақпаратты ашады, өйткені Қазақстан Үкіметі осы тарапты бақылауға немесе бірлескен бақылауға ие немесе оған айтарлықтай әсер етеді.

Банк мемлекет қатысатын көптеген кәсіпорындардан тауарлар мен қызметтерді сатып алуды жүзеге асырады. Мұндай сатып алулар жеке-жеке аз мөлшерде болады және әдетте коммерциялық негізде жүзеге асырылады. Мемлекетпен жасалатын операцияларға 18-ескертпеде ашылған салықтар бойынша есеп айырысулар да жатады.

Қазақстан Республикасы Үкіметінің бақылауындағы және елеулі ықпалындағы өзге де кәсіпорындарға мемлекет бақылайтын ұйымдар және өзге де байланысты жеке тұлғалар жатады.

Төменде 2024 жылғы 30 маусымдағы байланысты тараптармен операциялар бойынша қалдықтар және шарттық мөлшерлемелер (аудиттелмеген) көрсетілген:

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	Бас компания	Бас компанияның бақылауындағы және едәуір ықпалындағы компания	Мемлекеттік кәсіпорындар (Қаржы министрлігі)	Негізгі басқарушы персонал	Қазақстан Республикасы Үкіметінің бақылауындағы және едәуір ықпалындағы басқа да кәсіпорындар
Ақша қаражаты және оның баламалары (тиімді мөлшерлеме 14.5%)	-	-	-	-	592,340,446
Клиенттерге кредиттер мен аванстар (шарттық сыйақы мөлшерлемесі (4,2%- 10,5%))	-	-	-	395,291	138,349
Қаржы институттарындағы қаражат (шарттық мөлшерлеме 10%)	-	18,990,151	-	-	-
Борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар (шарттық пайыздық мөлшерлеме: (5% - 19,4%))	16,504,128	30,812,863	94,367,546	-	56,597,101
Басқа қаржы активтері	-	9,285	58,276,412	-	-
Басқа активтер	-	-	401,709	266	-
Қарыз қаражаты (шарттық сыйақы мөлшерлемесі (0,01%-0,15%))	9,200,186	-	66,714,326	-	23,443,318
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар (шарттық мөлшерлеме 4,05-10,27%)	156,849,614	-	-	-	17,441,738
Клиенттердің қаражаты (шарттық сыйақы мөлшерлемесі (2%-13 %))	-	284,314,142	-	214,030	172,581
Мемлекеттік субсидиялар	94,893,966	-	173,389,268	-	-
Басқа да қаржылық міндеттемелер	44,258,292	-	-	-	-
Басқа міндеттемелер	-	16,588	2,480,772	-	5,405,721
Қосымша төленген капитал	13,541,732	(6,226,360)	128,219,525	-	65,372,275

**«Отбасы банкі» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамы**  
**Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер – 2024 жылғы 30 маусым**

**23 Байланыс тараптармен жүргізілетін операциялар (жалғасы)**

Төменде байланысты тараптар берген және өтеген қаражаттың жиынтық сомалары келтірілген:

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	2024 ж. 30 маусымда аяқталған, үш ай бойынша (аудиттелмеген)					2024 ж. 30 маусымда аяқталған, алты ай бойынша (аудиттелмеген)				
	Бас компания	Бас компанияның бақылауындағы және едәуір ықпалындағы компания	Мемлекеттік кәсіпорындар (Қаржы министрлігі)	Негізгі басқарушы персонал	Қазақстан Республикасы Үкіметінің бақылауындағы және едәуір ықпалындағы басқа да кәсіпорындар	Бас компания	Бас компанияның бақылауындағы және едәуір ықпалындағы компания	Мемлекеттік кәсіпорындар (Қаржы министрлігі)	Негізгі басқарушы персонал	Қазақстан Республикасы Үкіметінің бақылауындағы және едәуір ықпалындағы басқа да кәсіпорындар
Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісі бойынша есептелген пайыздық кірістер	402,711	1,529,266	2,233,920	11,653	17,903,499	695,794	5,952,090	4,169,767	17,764	36,301,133
Пайыздық және ұқсас шығыстар	(4,250,755)	(8,290,588)	(1,599,754)	(833)	(649,908)	(8,495,902)	(19,105,721)	(3,161,832)	(898)	(1,273,800)
Кредиттік шығындар бойынша шығыстар/ Кредиттік шығындар бойынша шығыстарды қалпына келтіру	(11,828)	4,934	(10,147)	(144)	(220,443)	(11,828)	(38,930)	(37,850)	(339)	(228,764)
Мемлекеттік субсидиялар бойынша кірістер	-	-	3,185,336	-	157,918	-	-	7,106,376	-	176,398
Нарықтық мөлшерлемеден төмен мөлшерлеме бойынша қаржы құралдарын алғашқы танулар кезінде туындаған кірістерді шегергендегі шығыстар	-	-	-	-	(727,566)	-	-	-	-	(1,456,638)
Әкімшілік шығыстар	-	(49,763)	-	-	-	-	(99,392)	-	-	-
Пайда салығы бойынша шығыстар	-	-	(6,930,550)	-	-	-	-	(12,294,552)	-	-



**«Отбасы банкі» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамы**  
**Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер – 2024 жылғы 30 маусым**

**23 Байланысты тараптармен жүргізілетін операциялар (жалғасы)**

Төменде байланысты тараптар берген және өтеген қаражаттың жиынтық сомалары келтірілген:

(қазақстандық мың теңгемен)	30 маусымда аяқталған үш ай бойынша		30 маусымда аяқталған алты ай бойынша	
	2024 ж. (аудиттелмеген)	2023 ж. (аудиттелмеген)	2024 ж. (аудиттелмеген)	2023 ж. (аудиттелмеген)
<b>Басқа байланысты тараптар</b>				
Кезең ішінде байланысты тараптарға берілген кредиттер сомасы	-	92,592	-	211,992
Кезең ішінде байланысты тараптар өтеген кредиттер сомасы	49,810	128,219	69,884	176,243

Төменде 2023 жылдың 31 желтоқсанындағы байланысты тараптармен операциялар бойынша қалдықтар келтірілген:

(қазақстандық мың теңгемен)	Бас компания	Бас компанияның бақылауындағы және едәуір ықпалындағы компания	Мемлекеттік кәсіпорындар (Қаржы министрлігі)	Негізгі басқарушы персонал	Қазақстан Республикасы Үкіметінің бақылауындағы және едәуір ықпалындағы басқа да кәсіпорындар
Ақша қаражаты және оның баламалары (тиімді мөлшерлеме 15,75%-16.75%)	-	-	-	-	572,052,655
Клиенттерге кредиттер мен аванстар (шарттық сыйақы мөлшерлемесі (4,2%-10.5%))	-	-	-	398,920	191,602
Қаржы институттарындағы қаражат (шарттық мөлшерлеме 10%)	-	98,747,667	-	-	-
Борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар (шарттық пайыздық мөлшерлеме: (5% - 11.9%))	7,293,351	32,560,173	76,932,458	-	34,274,298
Басқа қаржы активтері	-	-	313	-	-
Басқа активтер	-	-	9,541,893	131	-
Қарыз қаражаты (шарттық сыйақы мөлшерлемесі (0.01%-1.00%))	8,871,276	-	63,684,696	-	21,122,646
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар (шарттық мөлшерлеме 4.05-10.27%)	152,951,623	-	-	-	17,441,004
Клиенттердің қаражаты (шарттық сыйақы мөлшерлемесі (2%-15.25%))	-	228,360,690	-	182,891	205,786
Қаржы институттарының қаражаты (шарттық мөлшерлеме 10%)	-	79,641,251	-	-	-
Мемлекеттік субсидиялар	94,893,966	-	180,495,644	-	-
Басқа міндеттемелер	-	14,572	970,706	-	4,853,801
Қосымша төленген капитал	13,541,732	(5,165,732)	128,219,525	-	63,170,152

**«Отбасы банкі» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамы**  
**Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер – 2024 жылғы 30 маусым**

**23 Байланысты тараптармен жүргізілетін операциялар (жалғасы)**

Төменде байланысты тараптармен жүргізілетін операциялар бойынша кіріс және шығыс баптары көрсетілген:

	2023 ж. 30 маусымда аяқталған, үш ай бойынша (аудиттелмеген)					2023 ж. 30 маусымда аяқталған, алты ай бойынша (аудиттелмеген)				
	Бас компания	Бас компанияның бақылауындағы және едәуір ықпалындағы компания	Мемлекеттік кәсіпорындар (Қаржы министрлігі)	Негізгі басқарушы персонал	Қазақстан Республикасы Үкіметінің бақылауындағы және едәуір ықпалындағы басқа да кәсіпорындар	Бас компания	Бас компанияның бақылауындағы және едәуір ықпалындағы компания	Мемлекеттік кәсіпорындар (Қаржы министрлігі)	Негізгі басқарушы персонал	Қазақстан Республикасы Үкіметінің бақылауындағы және едәуір ықпалындағы басқа да кәсіпорындар
(қазақстандық мың теңгемен)										
Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісі бойынша есептелген пайыздық кірістер	223,750	5,237,632	1,753,464	6,430	14,586,635	447,500	10,284,924	3,491,382	16,616	24,089,353
Пайыздық және ұқсас шығыстар	(4,174,784)	(6,699,845)	(1,458,082)	(331)	(716,531)	(8,344,905)	(12,932,964)	(2,839,324)	(954)	(725,800)
Кредиттік шығындар бойынша шығыстар/ Кредиттік шығындар бойынша шығыстарды қалпына келтіру	(7,123)	16,291,252	(59,503)	(228)	(448,603)	(7,123)	15,555,945	(59,563)	(560)	(456,811)
Мемлекеттік субсидиялар бойынша кірістер	-	-	1,794,804	-	449,707	-	-	3,405,828	-	538,215
Нарықтық мөлшерлемеден төмен мөлшерлеме бойынша қаржы құралдарын алғашқы танулар кезінде туындаған кірістерді шегергендегі шығыстар	-	-	-	-	(750,776)	-	-	-	-	(1,406,970)
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздармен операциялар бойынша шығыстарды шегергендегі кірістер	-	-	20	-	162	-	-	20	-	162
Әкімшілік шығыстар	-	(43,718)	-	-	-	-	(87,436)	-	-	-
Пайда салығы бойынша шығыстар	-	-	-	-	(8,237,450)	-	-	-	-	(14,043,559)

**«Отбасы банкі» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» акционерлік қоғамы**  
**Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер – 2024 жылғы 30 маусым**

**23 Байланысты тараптармен жүргізілетін операциялар (жалғасы)**

Төменде негізгі басшылыққа сыйақы төлеу туралы ақпарат берілген:

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	30 маусымда аяқталған үш ай бойынша		30 маусымда аяқталған алты ай бойынша	
	2024 ж. (аудиттелмеген)	2023 ж. (аудиттелмеген)	2024 ж. (аудиттелмеген)	2023 ж. (аудиттелмеген)
Негізгі басшылыққа сыйақының қысқа мерзімді төлемдері	111,590	99,531	260,476	205,717

**24 Акцияға түсетін пайда**

Акцияға шаққандағы базалық пайда бас компанияның иелеріне тиесілі таза пайданы 2024 жылдың 6 айындағы орналастырылған жай акциялар санына бөлу арқылы есептеледі. Банктің ықтимал жай акциялары жоқ. Осылайша, бір акцияға шаққандағы сұйылтылған пайда бір акцияға шаққандағы негізгі пайдаға тең. Акцияға шаққандағы пайда келесідей есептеледі

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	Еск.	30 маусымда аяқталған үш ай бойынша		30 маусымда аяқталған алты ай бойынша	
		2024 ж. (аудиттелмеген)	2023 ж. (аудиттелмеген)	2024 ж. (аудиттелмеген)	2023 ж. (аудиттелмеген)
Қарапайым акциялардың иелері-акционерлерге тиесілі пайда		31,300,257	51,072,112	62,472,565	83,738,615
Айналыстағы қарапайым акциялар саны (мың)	16	7,830	7,830	7,830	7,830
<b>Қарапайым акцияларға түсетін базалық және бытыранқы пайда (акцияға теңгемен)</b>		<b>3,997</b>	<b>6,523</b>	<b>7,979</b>	<b>10,695</b>

Бір акцияның баланстық құны «Қазақстан кор биржасы» АҚ Директорлар кеңесінің шешімімен бекітілген бағалы қағаздарға рұқсат беру бастамашыларының ақпаратты ашу қағидаларына сәйкес есептеледі.

Төменде есепті күнге бір қарапайым акцияның баланстық құнын есептеу берілген:

<i>(мың теңгемен, акциялар санын қоспағанда)</i>	2024 ж. 30 маусым (аудиттелмеген)	2023 ж. 31 желтоқсан (аудиттелген)
Жай акциялар саны (мың дана)	7,830	7,830
Активтер жиыны	4,004,081,750	3,996,059,390
Материалдық емес активтерді алып тастағанда	7,388,284	6,525,256
Міндеттемелерді алып тастағанда	3,388,960,457	3,400,789,999
<b>Таза активтер жиыны</b>	<b>607,733,009</b>	<b>588,744,135</b>
<b>Бір жай акцияның баланстық құны, теңге</b>	<b>77,616</b>	<b>75,191</b>

**25 Есептік кезеңнен кейінгі оқиғалар**

2024 жылғы 24 шілдеде Банк «Қазақстан кор биржасы» АҚ алаңында айналыс мерзімі 5 жыл, тиісінше 100 миллиард теңге және 70,5 миллиард теңге көлемінде JSBNb2 және JSBNb3 купондық облигацияларын орналастырды. Мамандандырылған сауда-саттықты өткізу қорытындысы бойынша екі шығарылым бойынша сыйақы мөлшерлемесі жылдық 14,25% деңгейінде белгіленген.