



"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі" акционерлік қоғамы

**Қысқартылған аралық қаржылық ақпарат
(аудиттелмеген)**

2021 ж. 30 маусым

Мазмұны

ҚЫСҚАРТЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚАРЖЫЛЫҚ АҚПАРАТ ШОЛУЫ БОЙЫНША ЕСЕП

ҚЫСҚАРТЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚАРЖЫЛЫҚ АҚПАРАТ

2021 жылдың 30 маусымындағы күн соңындағы жағдай бойынша қаржы жағдайы туралы қысқартылған аралық есеп	1
2021 жылдың 30 маусымындағы аяқталатын бірінші жарты жылдыққа арналған кірістер немесе шығындар және өзге жиынтық кіріс туралы қысқартылған аралық есеп.....	2
2021 жылдың 30 маусымындағы аяқталатын бірінші жарты жылдыққа арналған меншікті капиталдағы өзгертулер туралы қысқартылған аралық есеп.....	3
2021 жылдың 30 маусымындағы аяқталатын бірінші жарты жылдыққа арналған ақшалай қаражаттардың қозғалыстары туралы қысқартылған аралық есеп.....	4

2021 жылдың 30 маусымда аяқталатын бірінші жарты жылдық үшін қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескерту:

1 Кіріспе	5
2 Банк өз қызметін жүзеге асыратын экономикалық орта	8
3 Есеп саясаты қағидаларының қысқаша мазмұнамасы	9
4 Жаңа есеп ережелері	11
5 Есеп саясатын қолданудағы маңызды бағалаулар мен кәсіби пайымдаулар	11
6 Ақшалай қаражаттар мен олардың баламалары	15
7 Клиенттерге несиелер мен алғытөлемдер	17
8 Борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар	28
9 Клиенттердің қаражаттары	32
10 Қарыз қаражаттары	33
11 Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	34
12 Мемлекеттік субсидиялар	35
13 Акционерлік капитал	35
14 Пайыздық кірістер мен шығыстар	36
15 Пайда салығы	37
16 Қаржы тәуекелдерін басқару	37
17 Сараланымды талдау	47
18 Әділ құн туралы ақпараттардың ашылуы	51
19 Шартты және шарттық міндеттемелер	53
20 Байланысты тараптармен жүргізетін операциялар	54
21 Акцияға түсетін пайда	57



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 (әрі қарай – “Банк”) 2021 жылғы 30 маусымдағы қаржы жағдайы туралы қысқартылған аралық есебіне және сәйкесінше аталған мерзімде аяқталған алты ай кезеңіндегі кірістер немесе шығындар және өзге жиынтық кіріс, 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.

Price waterhouse Coopers LLP.

2 тамыз 2021 жыл

Алматы, Қазақстан

«ПрайсуотерхаусКуперс» ЖШС

Өп-Фараби даң., 34, ғимарат А, 4 қабат, Алматы, Қазақстан, A25D5F6

T: +7 (727) 330 32 00, Ф: +7 (727) 244 68 68, www.pwc.kz

© 2021 PwC. Барлық құқықтар сақталған. PwC-дің рұқсатынсыз әрі қарай таратуға тыйым салынады. «PwC» дегеніміз - ПрайсуотерхаусКуперс Интернешнл Лимитед (PwCIL) мүшелерінің, немесе мағынасына сәйкес PwC желісінің жеке мүше фирмаларының желісі. Өр компания жеке заңды тұлға болып табылады және PwCIL немесе басқа мүше компанияның агенті ретінде әрекет етпейді. PwCIL клиенттерге қызмет көрсетпейді. PwCIL қатысушы компаниялардың кез-келгенінің әрекеті немесе әрекетсіздігі үшін жауап бермейді және олардың кәсіби қызметін бақыламайды және ешқандай жағдайда олардың әрекеттерін шектемейді. Қатысушы компаниялардың ешқайсысы кез-келген басқа қатысушы компанияның әрекеті немесе әрекетсіздігі үшін жауап бермейді және олардың кәсіби қызметін бақыламайды және ешқандай жағдайда олардың әрекеттерін шектемейді.

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі" акционерлік қоғамы
Қаржы жағдайы туралы қысқартылған аралық есең

(қазақстандық мың теңгемен)		2021 жылғы 30 маусым (аудиттелмеген)	2020 жылғы 31 желтоқсан
	Еск.		
АКТИВТЕР			
Ақшалай қаражаттары және олардың баламалары	6	605,001,770	138,257,892
Қаржы институттарындағы қаражат		17,000	17,000
Клиенттерге несиелер мен алғы төлемдер	7	1,515,127,561	1,319,681,125
Борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар	8	178,869,376	232,210,452
Үлестік бағалы қағаздарға инвестициялар		1,747	1,747
Негізгі құралдар және пайдалану құқығы нысанындағы активтер		5,134,595	5,462,232
Бейматериалдық активтер		5,713,488	5,684,660
Пайдаға салық бойынша ағымдағы міндеттемелерді алдын-ала төлеу		-	196,015
Басқа да қаржылық активтер		9,271,525	5,417,469
Басқа да активтер		632,325	268,023
Сатуға арналған ұзақ мерзімді активтер		272,678	191,476
АКТИВТЕР ЖИЫНЫ		2,320,042,065	1,707,388,091
МІНДЕТТЕМЕЛЕР			
Клиенттердің қаражаттары	9	1,445,976,845	1,097,659,295
Қарыз қаражаттары	10	82,616,038	67,614,055
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	11	191,643,686	113,680,020
Мемлекеттік субсидиялар	12	223,923,903	121,753,860
Кейінге қалдырылған салықтық міндеттеме		24,774,991	18,324,890
Ағымдағы табыс салығы бойынша міндеттемелер		3,257,777	-
Басқа қаржылық міндеттемелер		3,349,050	3,563,068
Басқа міндеттемелер		2,860,605	2,009,583
МІНДЕТТЕМЕЛЕР ЖИЫНЫ		1,978,402,895	1,424,604,771
КАПИТАЛ			
Акционерлік капитал	13	78,300,000	78,300,000
Қосымша төленген капитал		122,324,374	95,406,389
Басқа да жиынтық кіріс арқылы әділ баға бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздарды қайта бағалау қоры		(1,770,492)	(2,204,346)
Басқа резервтер		2,283,335	2,283,335
Бөлінбеген пайда		140,501,953	108,997,942
КАПИТАЛ ЖИЫНЫ		341,639,170	282,783,320
МІНДЕТТЕМЕЛЕР МЕН КАПИТАЛ ЖИЫНЫ		2,320,042,065	1,707,388,091

* Осы жерде және әрі қарай "Отбасы банк" АҚ қаржылық есептілігінде және оған ескертпелерде қандай да бір жылдың 30 маусымы деп осы жылдың 30 маусымы Алматы уақытымен 24.00 түсініледі.

2021 жылдың 02 тамызы



Қайырбеков Исламбек Урумбаевич
Басқарма Төрағамының м.а.



Килтбаева Жанерке Алмасбековна
Бас бухгалтер

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі" акционерлік қоғамы
Кірістер немесе шығындар және өзге жиынтық кіріс туралы қысқартылған аралық есеп

		Аяқталған алты ай үшін	
	Еск.	2021 жылғы 30 маусым (аудиттелмеген)	2020 жылғы 30 маусым (аудиттелмеген, қайта есептелген)
(қазақстандық мың теңгемен)			
Тиімді пайыздық мөлшерлеме тәсілі бойынша есептелген пайыздық кірістер	14	80,156,805	52,533,640
Пайыздық және ұқсас шығыстар	14	(24,335,400)	(16,834,462)
Таза пайыздық маржа және ұқсас кірістер		55,821,405	35,699,178
Несиелік шығындар кепіліне бағалау резерв	6,7,8	(2,138,977)	(1,422,437)
Несие қоржынының құнсыздану резервтері құрылғаннан кейінгі таза пайыздық кірістер		53,682,428	34,276,741
Мемлекеттік субсидиядан түскен кірістер	12	8,410,498	4,909,672
Комиссиялық кірістер		899,486	555,105
Комиссиялық шығыстар		(2,925,135)	(2,209,047)
Тануды тоқтатуға алып келмейтін амортизацияланған құны бойынша бағаланған қаржы активтерін модификациялаудан болған шығыстар		-	(5,754,051)
Нарықтық бағадан төмен мөлшерлемелер бойынша активтерді бастапқы тану кезінде туындайтын шығыстар		(11,453,619)	(5,937,997)
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар бойынша кірістерді(шығыстарды) шегергендегі кірістер/(шығыстар)		18,842	-
Шетел валютасымен операциялар бойынша шығыстарды шегергендегі кірістер		7,771	32,953
Кірістерді шегергендегі басқа операциялық шығыстар		(999,732)	(720,549)
Әкімшілік шығыстар		(11,605,705)	(9,126,754)
Салық салғанға дейінгі пайда		36,034,834	16,026,073
Табыс салығы бойынша шығыстар	15	(4,530,823)	(410,600)
Таза пайда		31,504,011	15,615,473
Басқа жиынтық кіріс/(шығын):			
<i>Кейіннен пайда немесе шығын құрамына қайта жіктелуі мүмкін баптар:</i>			
Басқа да жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар бойынша шығыстарды шегергендегі кірістер		422,725	(957,623)
Шығу нәтижесінде пайда мен шығындар туралы есепке көшірілген басқа да жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар бойынша шығыстарды шегергендегі кірістер		11,129	-
<i>Пайдалар немесе зияндар құрамына кейіннен қайта топтастырыла алмайтын баптар::</i>			
Басқа да жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын үлестік бағалы қағаздарға инвестициялардан болған шығыстарды шегергендегі кірістер		-	(67)
Басқа жиынтық табыс/(шығын)		433,854	(957,690)
Кезең ішіндегі жиынтық табыстың жиынтығы		31,937,865	14,657,783
Банк акционеріне тиесілі пайдалар үшін акцияға түсетін базалық және молайтылған пайда (акция үшін қазақстандық теңгемен)	21	4,024	1,994

5-беттен 58-бетке дейінгі 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>	Акционерлік капитал	Қосымша төленген капитал	Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздарды қайта бағалау қоры	Өзге резервтер	Бөлінбеген пайда	Капитал жиыны
2020 жылғы 1 қаңтардағы қалдық	78,300,000	80,980,344	(3,077,553)	2,283,335	86,215,681	244,701,807
Есеп саясатын ерікті түрде өзгерту	-	-	-	-	(294,984)	(294,984)
2020 жылғы 1 қаңтарға түзетілген қалдық	78,300,000	80,980,344	(3,077,553)	2,283,335	85,920,697	244,406,823
6 айдағы пайда (қайта есептелген)	-	-	-	-	15,615,473	15,615,473
Өзге де жиынтық шығын	-	-	(957,690)	-	-	(957,690)
Кезең ішіндегі жиынтық табыстың жиынтығы	-	-	(957,690)	-	15,615,473	14,657,783
Кейінге қалдырылған салық міндеттемесін шегере отырып, қарыз қаражатының әділ құнын түзету	-	2,055,988	-	-	-	2,055,988
Жарияланған дивидендтер	-	-	-	-	(8,292,597)	(8,292,597)
2020 жылғы 30 маусымға қалдық (аудиттелмеген, қайта есептелген)	78,300,000	83,036,332	(4,035,243)	2,283,335	93,243,573	252,827,997
2021 жылғы 1 қаңтарға қалдық	78,300,000	95,406,389	(2,204,346)	2,283,335	108,997,942	282,783,320
6 айдағы пайда	-	-	-	-	31,504,011	31,504,011
Өзге де жиынтық шығын	-	-	433,854	-	-	433,854
Кезең ішіндегі жиынтық табыстың жиынтығы	-	-	433,854	-	31,504,011	31,937,865
Кейінге қалдырылған салық міндеттемесін шегере отырып, қарыз қаражатының әділ құнына түзету	-	26,917,985	-	-	-	26,917,985
2021 жылғы 30 маусымға қалдық (аудиттелмеген)	78,300,000	122,324,374	(1,770,492)	2,283,335	140,501,953	341,639,170

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі" акционерлік қоғамы
Ақшалай қаражаттардың қозғалыстары туралы қысқартылған аралық есеп

		Аяқталған алты айға	
(қазақстандық мың теңгемен)	Ескерт.	2021 жылғы 30 маусым (аудиттелмеген)	2020 жылғы 30 маусым (аудиттелмеген)
Операциялық қызметтің ақшалай қаражаты			
Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісі бойынша есептелген алынған пайыздық кірістер		78,148,853	46,129,478
Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісі бойынша есептелген, төленген пайыздар		(9,645,238)	(7,364,990)
Алынған комиссиялар		899,486	555,105
Төленген комиссиялар		(3,206,071)	(2,394,702)
Персоналды ұстауға төленген шығыстар		(5,946,975)	(5,213,199)
Төленген әкімшілік және басқа операциялық шығыстар		(4,183,828)	(3,289,150)
Табыс салығын төлегенге дейінгі операциялық қызметтен ақшалай қаражатының таза ағындары		56,066,227	28,422,542
Төленген пайда салығы		(1,356,426)	(1,002,565)
Операциялық активтер мен міндеттемелердегі өзгерістерге дейінгі операциялық қызметтен алынған ақшалай қаражаттар		54,709,801	27,419,977
<i>Төмендегілер бойынша таза (өсім)/төмендеу:</i>			
- клиенттерге несиелер және алғытөлемдер		(205,131,680)	(66,861,083)
- басқа қаржылық активтер		3,387,474	1,558,217
- басқа активтер		(324,892)	(407,246)
<i>Төменгілер бойынша таза (төмендеу)/өсім:</i>			
- клиенттердің қаражаттары		331,091,261	46,833,350
- басқа қаржылық міндеттемелер		(115,033)	(97,333)
- басқа міндеттемелер		9,083	(57,692)
Операциялық қызметтен түскен таза ақшалай қаражаттар		183,626,014	8,388,190
Инвестициялық қызметтен түсетін ақшалай қаражаттары			
Негізгі құралдарды сатып алу		(380,943)	(1,125,883)
Бейматериалдық активтерді сатып алу		(727,787)	(1,563,250)
Негізгі құралдарды сату		89	5,672
Өзгеде жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздарды сатып алу		(7,761,778)	(12,713,135)
Амортизацияланған құн бойынша көрсетілетін борыштық бағалы қағаздарға инвестицияларды сатып алу		(17,012,342)	(101,941,761)
Өзгеде жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздардың шығуынан түсетін түсімдер		22,008,970	18,901,000
Амортизацияланған құн бойынша көрсетілетін борыштық бағалы қағаздарды өтеуден түскен түсімдер		54,750,000	39,750,000
Инвестициялық қызметтен/(пайдаланылған) алынған таза ақшалай қаражаты		50,876,209	(58,687,357)
Қаржы қызметінен түсетін ақшалай қаражаттар			
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінен қарыздар алу		82,000,000	49,000,000
Қазақстан Республикасы жергілікті атқарушы органдардан қарыздар алу		7,000,000	3,000,000
Қазақстан Республикасы жергілікті атқарушы органдардан қарыздарды өтеу		(1,000)	-
"Самұрық-Қазына" ҰӘҚ " АҚ қарызды өтеу		(5,003,790)	-
Азия Даму Банкінен қарыздар алу		8,400,000	-
Басқа ұйымдардан қарыздарды өтеу		(9,100)	-
Борыштық бағалы қағаздар шығарудан түсетін түсімдер	11	140,000,000	-
Төленген дивидендтер		-	(8,292,597)
Ұзақ мерзімді жалдау		(152,116)	(172,770)
Қаржы қызметінен алынған таза ақшалай қаражаттар		232,233,994	43,534,633
Айырбастау бағамының өзгеруінің ақша бағамына әсері құралдар және олардың баламалары		7,661	33,566
Ақшалай қаражаты мен оның баламаларының таза өсімі (жылыстауы)		466,743,878	(6,730,968)
Кезең басындағы ақшалай қаражаты және олардың баламалары	6	138,257,892	151,024,879
Кезең соңындағы ақшалай қаражаты және олардың баламалары		605,001,770	144,293,911

5-беттен 58-бетке дейінгі ескертпелер осы қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі" акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2021 жылғы 30 маусым

2021 жылғы 30 маусымда аяқталған 6 ай үшін "Отбасы банк "тұрғын үй құрылыс жинақ банкі" акционерлік қоғамының қысқартылған аралық қаржылық ақпаратына түсіндірме жазба:

1 Кіріспе

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі" акционерлік қоғамының (бұдан әрі – "Банк") осы қаржылық есептілігі 2021 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").

Қазақстан Республикасының Үкіметі Банктің түпкілікті бақылаушы тарабы болып табылады. Байланысты тараптармен операциялар туралы ақпарат 20-ескертпеде берілген.

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

Банк Еуропалық құрылыс жинақ кассаларының федерациясы мен Халықаралық тұрғын үйді қаржыландыру одағында тұрады.

Негізгі қызметі

Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі берген 2021 жылғы 20 сәуірдегі № 1.2.102/47 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 жөніндегі қызметті жүзеге асыру; кондоминиум нысанының ортақ мүлкін күрделі жөндеуге ақша жинақтайтын салымшылардың банктік шоттарын ашу және жүргізу және оларға тұрғын үй қарыздарын беру; тұрғын үй жағдайларын жақсарту мақсатында біржолғы зейнетақы төлемдерін есепке алу үшін жеке тұлғалардың ағымдағы банктік шоттарын ашу және жүргізу жөніндегі операциялар; кассалық операциялар (қолма-қол ақшаны ұсақтауды, айырбастауды, қайта есептеуді, сұрыптауды, буып-түюді және сақтауды қоса алғанда, қабылдау және беру); аударым операциялары (жеке және заңды тұлғалардың төлемдерін жүргізу); шетел валютасымен айырбастау операцияларын жүргізу; заңды тұлғалардың депозиттерін қабылдау, банк шоттарын ашу және жүргізу; емделуге ақы төлеу мақсатында біржолғы зейнетақы төлемдерін есепке алу үшін жеке тұлғалардың ағымдағы банктік шоттарын ашу және жүргізу; меншікті бағалы қағаздарды (акцияларды қоспағанда) шығару; сенімгерлік операциялар (сенім білдірушінің мүддесі үшін және оның тапсырмасы бойынша банктік қарыздар бойынша құқықтарды басқару). Сондай-ақ клиенттердің шоттарын жүргізу құқығынсыз бағалы қағаздар нарығында дилерлік қызметті жүзеге асырады.

Банктің миссиясы қазақстандық отбасыларды жеке баспанамен қамтамасыз ету және Отандық сезімдерін нығайту болып табылады.

Банктің 2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін аудиттелген қаржылық есептілігі Банктің ресми сайтында «Банк туралы» - «Есептілік» бөлімінде орналастырылған.

1 Кіріспе (жалғасы)

Банктің қаржы қызметтері нарығындағы қатысуын кеңейту және оның нарықтағы бәсекеге қабілеттілігін арттыру туралы банктің негізгі көрсеткіштерінің, оның ішінде 2021 жылдың бірінші жарты жылдығындағы, мысалы, тұрғын үй құрылыс жинақтары туралы жасалған шарттардың саны мен қарыздар беру көлемінің өсуі куәландырады. 2021 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша шарттық сомасы 879.2 млрд.теңге болатын ТҚЖ туралы 261,751 шарт жасалды, 494.9 млрд. теңге сомасына 33,529 қарыз берілді (2020 жылғы 30 маусым: шарттық сомасы 499.4 млрд. теңге болатын ТҚЖ туралы 160,501 шарт жасалды, 172.3 млрд. теңге сомасына 15,394 қарыз берілді). Қолданыстағы несие қоржыны 1,573 млрд.теңгені құрайды.

Одан әрі даму және тұрақты өсу үшін банк оның өнімдерінің қолжетімділігі, клиенттерге қызмет көрсету сапасын арттыру, төлемдерді қабылдаудың балама арналарын кеңейту және АТ инфрақұрылымын дамыту бойынша тұрақты жұмыс жүргізеді.

2021 жылдан бастап Банк тұрғын үйді есепке алуды, қоюды және бөлуді орталықтандырып жүзеге асыратын толыққанды институтқа айналды. Ол үшін қолданыстағы кезектілік жүйесін жергілікті атқарушы органдардан "Тұрғын үймен қамтамасыз ету орталығы" бөлімшесіне беру бойынша жұмыс жүргізілуде, ол тұрғын үйге мұқтаж барлық азаматтар үшін "бір терезе" қағидасы бойынша жұмыс істеуді жоспарлап отыр. Осылайша, тұрғын үйге мұқтаж азаматтардың тұрғын үй алу рәсімі жеңілдетіледі. Банктің дамыған инфрақұрылымы, ақпараттық және технологиялық ресурстары азаматтарды, бірінші кезекте халықтың әлеуметтік осал топтарын тұрғын үймен қамтамасыз ету процесін жеделдетеді, кезектілікті басқару мүмкіндігін кеңейтеді, бұл ретте банк тұрғын үй құрылыс жинақтары жүйесі шеңберінде өзінің негізгі қызметін жалғастырады.

Банк банктік операцияларды жүргізуге арналған лицензияны қызметтің жаңа түрі - тұрғын үй жағдайларын жақсарту және (немесе) емделуге ақы төлеу мақсатында біржолғы зейнетақы төлемдерін аудару үшін жеке тұлғалардың ағымдағы банктік шоттарын ашу және жүргізу арқылы кеңейтті.

Қазақстан Республикасының Президенті Қ.Қ. Тоқаев 2021 жылғы 2 қаңтарда қазақстандықтарға зейнетақы жинақтарын мерзімінен бұрын алу құқығын пайдалануға мүмкіндік беретін заңға қол қойды.

Зейнетақы төлемдері тек Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген мақсаттарға (тұрғын үй жағдайларын жақсарту, емделуге ақы төлеу), оларды нысаналы мақсаты бойынша арнайы ағымдағы шоттан аудару арқылы пайдаланылуы мүмкін.

Біржолғы зейнетақы төлемдеріне арналған арнайы шот-бұл тұрғын үй жағдайларын жақсарту және (немесе) емделуге ақы төлеу мақсатында Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан берілетін біржолғы зейнетақы төлемдерін есепке жатқызу үшін Қазақстан Республикасының Үкіметі айқындайтын уәкілетті оператордан біржолғы зейнетақы төлемдерін алушы ашатын ағымдағы банктік шот.

Біржолғы зейнетақы төлемдерін қорғауды қамтамасыз ету үшін азаматтық, азаматтық-процестік, қылмыстық, қылмыстық-процестік кодекстерге, Отбасы және неке туралы кодекске, Қазақстан Республикасының Атқарушылық іс жүргізу және сот орындаушыларының мәртебесі туралы заңына тиісті өзгерістер мен толықтырулар енгізілді. Бұл өзгерістер зейнетақы қорының қатардағы салымшысына арнайы ағымдағы шотқа аударылғаннан кейін өзінің зейнетақы жинақтарының сақталуына сенімді болуға мүмкіндік берді. Қаражат барынша қорғалған, оларды салымшының кез келген кредитор алдындағы қандай да бір басқа борыштық міндеттемелері шеңберінде есептен шығаруға болмайды. Оларды салық бойынша берешектер бойынша алып қою мүмкін емес, олар тіпті сот үкімдері шеңберінде мүлікті тәркілеуден де қорғалған.

Жарты жыл ішінде тұрғын үй жағдайларын жақсарту және емделуге ақы төлеу үшін зейнетақы төлемдерін пайдалану қағидалары күшіне енгендей, 222,000 астам қазақстандық enpf-otbasy.kz платформа арқылы жалпы сомасы 1 трлн. 281 млрд теңгеден асатын зейнетақы төлемдерін пайдаланды. Бүгінгі таңда 137 мың қазақстандық тұрғын үй иесі атанды, тағы 70 мыңға жуығы ипотекалық қарыздар бойынша берешектерін өтеген және 14 мыңнан астамы зейнетақылық артықтарын емделуге пайдаланған. Олардың үштен бірі - әйелдер (70,372), ал үштен екісі-ер адамдар (151,809).

1 Кіріспе (жалғасы)

Қазақстандықтардың көпшілігі 10,698 адам "Отбасы банктен" ипотекалық тұрғын үй қарызын алу үшін БЗТ пайдалана отырып бастапқы жарнаны енгізген, екінші реттік тұрғын үйді таңдады. Қалған 1,950 адам бастапқы тұрғын үйді таңдады. 100 астам адам зейнетақы артығын құрылыс, жөндеу және қайта қаржыландыру үшін пайдаланды.

2021 жылдың бірінші жартыжылдығында Банк қызмет көрсету сапасын жақсарту және халықтың қалың жігін жеке тұрғын үймен қамтамасыз ету үшін келесі жобаларды енгізді:

1. Банктің Азия даму банкімен ынтымақтастығы шеңберінде әйелдерге кредит беру талаптары бекітілді.
2. Қарызды интернет-банкинг және мобильді қосымша арқылы ішінара өтеу мүмкіндігі енгізілді.
3. Бейне сервис арқылы кредиттік өтінімді қабылдау және алдын ала біліктілік беру мүмкіндігі енгізілді.

Өз қызметін жүзеге асыру үшін Банктің 2016 жылғы 18 тамыздағы № 1.2.44/42 банктік және өзге де операцияларды және бағалы қағаздар нарығындағы қызметті жүргізуге Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің лицензиясы бар.

Тіркелген мекенжайы және қызметті жүргізу орны. Банк келесі мекен-жайда тіркелген: Алматы қаласы, А05А2Х0, Абылай хан даңғылы, 91, Қазақстан Республикасы.

2021 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша банктің Қазақстан бойынша 18 өңірлік филиалы және 19 Қызмет көрсету орталығы бар және Қазақстан бойынша 3 қызмет көрсету нүктесі (2020 жылы: Қазақстан бойынша 18 өңірлік филиал мен 20 қызмет көрсету орталығы және 3 қызмет көрсету нүктесі) бар.

Осы есептілікті шығару күніне банкте дамыған консультанттар желісі (агенттік желі), сондай-ақ бейнебанкинг жұмыс істейді, олар арқылы клиенттер Банктің өнімдері мен қызметтері бойынша кеңес беру қызметтерін ала алады, банкке бармай-ақ онлайн режимінде депозиттер аша алады, қызметтердің тізбесін қашықтықтан алу тәсілімен ала алады.

Банк "Қазақстанның 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 берілген лицензия қайтарып алынған жағдайда әрбір жеке тұлға үшін 10,000 мың теңгеге дейінгі сомаға жеке тұлғалардың салымдары бойынша Банктің міндеттемелерін қамтамасыз етеді.

Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2007 жылғы 25 маусымдағы № 162 қаулысына сәйкес Банкке қаржы агенттігі мәртебесі берілді.

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

2021 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша:

Moody's рейтингтік агенттігі Банкке келесі рейтингтерді берді:

- Ұлттық валютадағы депозиттер бойынша ұзақ мерзімді рейтинг: Baa3 (оң);
- Ұлттық валютадағы депозиттер бойынша қысқа мерзімді рейтинг: Prime-3 (оң);
- Несиелік қабілеттіліктің негізгі бағасы (BCA): ba2 (оң).

Fitch Ratings рейтингтік агенттігі (бұдан әрі - "Fitch") Банкке мынадай рейтингтерді берді:

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

2020 жылғы 31 желтоқсанға арналған:

Moody 's рейтингтік агенттігі Банкке келесі рейтингтерді берді:

- Ұлттық валютадағы депозиттер бойынша ұзақ мерзімді рейтинг: Baa3 (оң);
- Ұлттық валютадағы депозиттер бойынша қысқа мерзімді рейтинг: Prime-3 (оң);
- Несиелік қабілеттіліктің негізгі бағасы(BCA): ba2 (оң).

Fitch рейтингтік агенттігі Банкке мынадай рейтингтерді берді:

- Ұлттық валютадағы эмитент дефолтының ұзақ мерзімді рейтингі (ЭДР): BBB-/тұрақты;
- Ұлттық валютадағы қысқа мерзімді ЭДР: F3 / тұрақты

Есеп беру валютасы. Егер өзгеше көрсетілмесе, осы қаржылық есептілік Қазақстан теңгесінде (бұдан әрі – "теңге") 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

Банк өз қызметін негізінен Қазақстан аумағында жүзеге асырады. Осының салдарынан банктің қызметі дамушы нарықтарға тән ерекшеліктерді көрсететін Қазақстан нарықтарындағы экономикалық және қаржылық тәуекелдерге ұшыраған. Ол ел экспортының негізгі бөлігін құрайтын мұнай мен газ және басқа да минералдық шикізат бағаларының ауытқуларына ерекше сезімтал. Бұл ерекшеліктер сонымен қатар елден тыс жерде еркін айырбасталмайтын ұлттық валютаның болуын және бағалы қағаздар нарығы өтімділігінің төмен деңгейін қамтиды, бірақ олармен шектелмейді.

Қазақстанның нақты ЖІӨ өсу қарқыны 2021 жылы 3,1% құрайды деп болжануда. 2020 жылы COVID-19 пандемиясының теріс әсеріне мейлінше аз ұшыраған өңдеу өнеркәсібі, құрылыс және ауыл шаруашылығы-секторлар 2021 жылы Қазақстанның экономикалық қалпына келуінің негізгі драйверлері болады.

S&P Global Ratings (бұдан әрі – "S&P") сарапшыларының пікірінше, 2021 жылы ҚР банк секторында өсу күтілуде. Агенттікте жиынтық несиелік қоржыны номиналда 8-10% ұлғаяды деп болжануда, бұл экономикалық қызметті жандандыру, зейнетақы реформасын жүргізу және мемлекеттік қолдау бағдарламаларын орындау аясында нақты көріністе 1,5-3,5% өсуге сәйкес келеді.

Қазақстандық банктердің ипотекалық кредиттері портфелінің серпіні әзірге теңдестірілген болып көрінеді. S&P бағалауы бойынша реформа басталғаннан бері артық Зейнетақы жинақтарын пайдалануға берілген өтінімдердің шамамен 22,5% қолда бар ипотекалық кредиттерді өтеуге бағытталған. Сонымен қатар, жылжымайтын мүлікке құбылмалы бағалар, егер жылжымайтын мүлікке сұраныс қазіргі кездегідей көлемде ұсталмайтын болса, бағалар мен кепілзаттық қамтамасыз ету құны төмендеген жағдайда болашақта банктер үшін кредиттік тәуекелдерді негіздеуі мүмкін.

Болжамға сәйкес, проблемалық кредиттердің үлесі 2021 жылы жалпы өткен жылдың деңгейінде қалады. Бұл, бір жағынан, COVID-19 пандемиясымен байланысты проблемалық несиелерді танудың ұзақ үдерісі нәтижесінде туындаған қысымды және екінші жағынан, өткен жылдары жинақталған проблемалық активтерден банк секторын "тазартуға" байланысты оң әсерді теңестіреді.

Ағымдағы жылдың мамырына қарай қазақстандық банктердің несиелік қоржыны 16.04 трлн теңгеге жетті — бір жыл бұрынғыға қарағанда 7,8% артық. Соңғы жылдары несиелік портфелінің сапасы айтарлықтай өзгерді. Мәселен, ағымдағы жылдың мамырына қарай төлемдердің мерзімі 90 күннен астам (NPL 90+) мерзімі өткен қарыздар көлемі 1.21 трлн теңгені құрады, бұл ҚР Екінші деңгейдегі банктерінің несиелік портфелінің 7,6% құрайды, ал реттеушінің несиелік портфеліндегі NPL 90+ шекті жол берілетін деңгейі 10% құрайды. Банктің ҚР банктері арасында ең үздік NPL көрсеткіші - 0.12% ие.

Fitch халықаралық рейтингтік агенттігі Қазақстанның банк жүйесі бойынша болжамды "жағымсыздан" "тұрақтыға" өзгертті. Өтімділіктің үлкен қорын жинақтаған қазақстандық банктер орнықты бола түсті, делінген агенттіктің хабарламасында. Болжамның жақсаруы қазақстандық банктердің құнсыздануға аударымдарға дейінгі жоғары табыстылығына, олардың активтерінің тұрақты құрылымына, сондай-ақ капитал мен өтімділіктің үлкен қорына байланысты. Fitch Қазақстандық банк секторының еліміздің циклдік және дамушы экономикасымен байланысты тәуекелдерге тұрақтылығы соңғы бірнеше жылда айтарлықтай жақсарды деп санайды. Бұл құнсыздануға дейінгі аударымдардың неғұрлым жоғары көрсеткіштерімен және левверидждің елеулі қысқаруымен байланысты, бұл залалдарды сіңіру қабілетінің жоғарылауына алып келеді және банктердің осалдығын төмендетеді.

2021 жылғы наурызда S&P халықаралық рейтингтік агенттігі Қазақстан экономикасының рейтингін "BBB-/A-3" деңгейінде растады, болжам "тұрақты". Жаңартылған бағаларға сәйкес кредиттік рейтинг "BBB-/A-3" деңгейіндегі пандемияның алдындағы көрсеткіштерге сәйкес келеді, болжам әлемдегі және өңірдегі экономикалық ахуалдың тұрақты белгісіздігіне қарамастан "тұрақты". S&P Global Ratings атап өткендей, Қазақстан Республикасы Үкіметінің пандемия көріністерін экономикаға тежеу жөніндегі шаралары, сондай-ақ билік сабақтастығы есебінен мемлекеттік институттар тұрақтылығының жоғары деңгейі кредиттік рейтингтер тұрақтылығының факторлары болды. Бұдан басқа, Агенттіктің пікірінше, Қазақстанның рейтингі елдің тұрақты фискалдық ұстанымымен және сыртқы борыштың төмен деңгейімен қолдау табуда. Рейтинг агенттігі басқа да озық халықаралық қаржы институттарымен қатар қысқа мерзімді перспективада Ұлттық экономиканың күрт қалпына келуін болжайды.

3 Есеп саясаты қағидаларының қысқаша мазмұнамасы

Есептілікті ұсыну негіздері. Осы қысқартылған аралық қаржылық ақпарат ХҚЕС (IAS) 34 "Аралық қаржылық есептілікке" сәйкес дайындалды және оны халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына (ХҚЕС) сәйкес дайындалған 2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін жылдық қаржылық есептілікпен бірге қарау керек. Осы қысқартылған аралық қаржылық ақпаратты дайындауда қолданылатын есеп саясаты мен есептеу әдістері 2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін Банктің жылдық қаржылық есептілігінде пайдаланылған есеп саясаты мен әдістеріне сәйкес келеді. Басшылық осы қаржылық есептілікті қызметтің үздіксіздігі туралы жорамал негізінде дайындады. Банк операцияларының маусымдылығы мен циклділігі жоқ.

Аралық кезеңге арналған салық салудың бағалауы. Аралық кезеңнің табыс салығының шығыстары салық салудың тиімді мөлшерлемесі негізінде есептеледі. Ол толық қаржы жылында күтілген пайда сомасына қолданылуы мүмкін, яғни табыс салығының орташа алынған тиімді жылдық мөлшерлемесі салықты төлегенге дейінгі аралық кезең үшін кіріс сомасына қолданылады.

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

Салыстырмалы ақпаратты қайта есептеу. Салыстырмалы ақпарат "Бақытты Отбасы" бағдарламасы шеңберінде тартылған қаражат пен кредиттерді бастапқы тану және кейіннен бағалау бойынша банктің есеп саясатының өзгеруі нәтижесінде қайта есептелді.

"Бақытты Отбасы" бағдарламасы көп балалы отбасыларға, толық емес отбасыларға, аз қамтылған отбасылардан шыққан мүмкіндіктері шектеулі балаларды тәрбиелеп отырған отбасыларға мемлекеттен тартылған қаражат есебінен жылдық 0.01% сыйақы мөлшерлемесімен жылдық 2% сыйақы мөлшерлемесімен тұрғын үй сатып алу үшін кредиттер беруге бағытталған. Берілген кредиттер бойынша сыйақы мөлшерлемесі тәуекел үшін сыйлықақыны және Банктің осы кредиттерге жұмсаған операциялық шығыстарын толық өтемейді.

9 ҚЕХС (IFRS) амортизацияланған құны бойынша танылатын барлық қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелер бастапқыда әділ құны бойынша бағалануын талап етеді. 13 ҚЕХС (IFRS) әділ құнды негізгі нарықта немесе ол болмаған кезде неғұрлым тиімді нарықта бағалау күніне әдеттегі мәміле барысында активті сату кезінде алынатын немесе міндеттемені беру кезінде төленетін баға ретінде айқындайды.

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі" акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2021 жылғы 30 маусым
3 Есеп саясаты қағидаларының қысқаша мазмұнамасы (жалғасы)

2020 жылдың екінші жартысында Банк бағдарламаның есебін топтық есепке сәйкес келтіру мақсатында "Бақытты Отбасы" бағдарламасы бойынша берілген кредиттер мен алынған қарыздарға қатысты өз пікірін және есеп саясатын қайта қарады. Есепке алудағы өзгерістер ретроспективті түрде қолданылды.

Банктің бас компаниясының топтық есепке алу саясатына сәйкес әлеуметтік міндеттерді шешу үшін мемлекеттен тартылған қаражаттың әділ құнын түзету "Мемлекеттік субсидияларды есепке алу және мемлекеттік көмек туралы ақпаратты ашу" 20 ХҚЕС (IAS) сәйкес ескеріледі. Осы есепке алу кезінде қарыздың номиналды және әділ құны (нарықтық мөлшерлемелерді негізге ала отырып есептелген) арасындағы кез келген айырма мемлекеттік субсидиялардан кейінге қалдырылған кіріс ретінде танылады және бағдарламадан келген залалды өтей отырып, қарыз мерзімі ішінде кірістерге амортизацияланады.

Сондай-ақ, алынған қарыздар бойынша есептің өзгеруіне байланысты Банк берілген кредиттер бойынша есепті өзгертті, өйткені алынған қарыздар мен берілген кредиттер арасында байланыс бар. Банк "Бақытты Отбасы" бағдарламасы бойынша берілген кредиттер бойынша әділ құнды банктің басқа да меншікті кредит беру бағдарламалары шеңберінде берілген кредиттер бойынша орташа алынған мөлшерлеме негізінде есептелген нарықтық мөлшерлемелерге сүйене отырып есептеді.

Іс жүзінде берілген кредиттер бойынша дәл осындай баланстық құн кредиттер беру жөніндегі міндеттемелерді мемлекеттік субсидиядан бөлу және берілген кредиттер бойынша тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісімен осы міндеттемелердің құнын бөлу нәтижесінде пайда болар еді. Кредиттер беру жөніндегі міндеттемелер жеке ескерілмеді, өйткені олар мемлекеттік субсидияның ажырамас бөлігі болып табылады. Мемлекеттік субсидиялар өткен немесе болашақта Банктің операциялық қызметіне қатысты белгілі бір шарттарды сақтаудың орнына үкіметтің көмегі ретінде анықталады.

Жоғарыда көрсетілген өзгерістер бірыңғай есепке алуға алып келеді және банк жасайтын есеп саясаты мен қаржылық есептіліктегі және Банктің бас компаниясы есептілігінің топтық нысандарындағы алшақтықтардың алдын алады. Осылайша, Банк қайта қаралған есеп саясаты қаржылық есептіліктің негізгі пайдаланушылары үшін аса өзекті деп есептеді.

Жоғарыда сипатталған өзгерістердің нәтижесінде банк Қаржылық есептіліктің салыстырмалы деректерін қайта есептеді. Төменде 2020 жылғы алты айдағы пайда немесе шығын және басқа да жиынтық кіріс туралы есепке қайта есептеудің әсері берілген:

(қазақстандық мың теңгемен)	Бұрын көрсетілген	Қайта есептеу	Қайта есептелді
Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісі бойынша есептелген пайыздық кіріс	51,778,944	754,696	52,533,640
Пайыздық және ұқсас шығыстар	(16,556,636)	(277,826)	(16,834,462)
Таза пайыздық маржа және ұқсас кірістер	35,222,308	476,870	35,699,178
Мемлекеттік субсидиялар бойынша кірістер	-	4,909,672	4,909,672
Нарықтық бағадан төмен мөлшерлемелер бойынша активтерді бастапқы тану кезінде туындайтын шығыстар	(1,028,325)	(4,909,672)	(5,937,997)
Салық салынғанға дейінгі пайда	15,549,203	476,870	16,026,073
Пайдаға салынатын салық бойынша шығыстар /кірістер	(315,226)	(95,374)	(410,600)
ЖЫЛ ІШІНДЕГІ ПАЙДА	15,233,977	381,496	15,615,473
БІР ЖЫЛДАҒЫ ЖИЫНТЫҚ ТАБЫСТЫҢ ЖИЫНТЫҒЫ	14,276,287	381,496	14,657,783
Акцияға базалық және бытыраңқы пайда	1,946	-	1,994
(акцияға қазақстандық теңгемен)			

Тиісті түзетулер меншікті капиталдағы өзгерістер туралы есепке енгізілді ("Жыл ішіндегі пайда" (2020 жылғы 6 айға қатысты), "2020 жылғы 6 айдағы жиынтық табыстың жиынтығы", "2020 жылғы 30 маусымдағы қалдық" жолдары бойынша)

4 Жаңа есеп ережелері

2021 жылғы 1 қаңтардан бастап немесе осы күннен кейін басталатын және банк мерзімінен бұрын қабылдамаған жылдық кезеңдер үшін міндетті болып табылатын бірқатар жаңа стандарттар мен түсіндірмелер жарияланды.

- 17 "Сактандыру шарттары" ХҚЕС (IFRS) (2017 жылғы 18 мамырда шығарылды және 2023 жылғы 1 қаңтардан немесе осы күннен кейін басталатын жылдық кезеңдер үшін күшіне енеді).
- 17 ҚЕХС (IFRS) түзетулері және 4 ҚЕХС (IFRS) түзетулері (2020 жылғы 25 Маусымда шығарылды және 2023 жылғы 1 қаңтардан немесе осы күннен кейін басталатын жылдық кезеңдер үшін күшіне енеді).
- ХҚЕС (IFRS) 10 және ХҚЕС (IAS) 28 түзетулер – "инвестор мен оның қауымдасқан ұйымы немесе бірлескен кәсіпорны арасындағы мәмілелердегі активтерді сату немесе жарна салу" (2014 жылғы 11 қыркүйекте шығарылған және ХҚЕС жөніндегі кеңес айқындайтын күні немесе осы күннен кейін басталатын жылдық кезеңдер үшін күшіне енеді).
- Қысқа мерзімді және ұзақ мерзімді міндеттемелерді жіктеу-ХҚЕС (IAS) 1 түзетулері (2020 жылғы 23 қаңтарда шығарылды және 2022 жылғы 1 қаңтардан немесе осы күннен кейін басталатын жылдық кезеңдер үшін күшіне енеді).
- Міндеттемелерді қысқа мерзімді және ұзақ мерзімді жіктеу – күшіне ену күнін ауыстыру – ХҚЕС (IAS) 1 түзетулер (2020 жылғы 15 Шілдеде шығарылған және 2023 жылғы 1 қаңтардан кейін немесе осы күннен кейін басталатын жылдық кезеңдерге қатысты күшіне енеді) "нысаналы пайдалану басталғанға дейін алынған кіріс", "ауыртпалық шарттар – шартты орындауға арналған шығындар", "тұжырымдамалық негіздерге сілтеме" – ХҚЕС (IAS) 16, ХҚЕС (IAS) 37 және ХҚЕС (IFRS) 3 шектеулі қолданылу саласы бар түзетулер және 2018-2020 жылдарға арналған ХҚЕС – 1 ҚЕХС (IFRS), 9 ҚЕХС (IFRS), 16 ҚЕХС (IFRS) және 41 ҚЕХС (IAS) түзетулері (2020 жылғы 14 мамырда шығарылды және 2022 жылғы 1 қаңтардан немесе осы күннен кейін басталатын жылдық кезеңдер үшін күшіне енеді).
- Базалық пайыздық мөлшерлеме реформасы (IBOR) – ХҚЕС (IFRS) 9, ХҚЕС (IAS) 39, ХҚЕС (IFRS) 7, ХҚЕС (IFRS) 4 және ХҚЕС (IFRS) 16 – кезең 2 (2020 жылғы 27 тамызда шығарылған және 2021 жылғы 1 қаңтардан немесе осы күннен кейін басталатын жылдық кезеңдерге қатысты күшіне енеді) түзетулері.

Осы өзгертілген стандарттардың талаптары осы қысқартылған аралық қаржылық ақпаратты дайындау кезінде ескерілмеді. Банк осы стандарттарды олар күшіне енген сәттен бастап қолдануды жоспарлап отыр. Банк басшылығының пікірінше, бұл түзетулер Банктің қаржылық жағдайына немесе қызметінің нәтижелеріне айтарлықтай әсер етпейді.

5 Есеп саясатын қолданудағы маңызды бағалаулар мен кәсіби пайымдаулар

Банк қаржылық есептілікте көрсетілетін сомаға және келесі қаржы жылындағы активтер мен міндеттемелердің баланстық құнына әсер ететін бағалау жүргізеді және жол берулер жасайды. Бағалау мен пайымдау басшылықтың тәжірибесі және басқа да факторлар негізінде үнемі талданады, соның ішінде басшылықтың пікірі бойынша ағымдағы жағдайлар тұрғысынан негізделген болашақ оқиғаларға қатысты күтулер. Есеп саясатын қолдану барысында басшылық пайымдау мен бағалауды да қолданады. Қаржылық есептілікте көрсетілетін сомаларға неғұрлым елеулі әсер ететін пайымдаулар және олардың нәтижесі келесі қаржы жылы ішінде активтер мен міндеттемелердің баланстық құнын елеулі түзету болуы мүмкін бағалаулар мыналарды қамтиды:

Күтілетін несиелік шығындарды бағалау. Күтілетін несиелік шығындарды бағалау-бағалау әдіснамасы, модельдері және бастапқы деректері пайдаланылатын маңызды бағалау. Мынадай компоненттер кредиттік шығындарға арналған бағалау резервіне елеулі әсер етеді: дефолтты айқындау, кредиттік тәуекелдің едәуір ұлғаюы, дефолт ықтималдығы, дефолт тәуекеліне ұшырау және дефолт жағдайында шығын мөлшері, сондай-ақ макроэкономикалық сценарийлер модельдері. Банк болжамды кредиттік шығындар мен кредиттер бойынша нақты шығындар арасындағы алшақтықты азайту мақсатында модельдер үшін модельдер мен бастапқы деректерді үнемі тексереді және растайды.

Банк болжамды ақпаратты күтілетін кредиттік шығындарды, негізінен өзінің болжамды макроэкономикалық моделінің нәтижелерін бағалау үшін пайдаланады. Банк макроэкономикалық функцияларды жыл сайынғы негізде тексереді, өйткені макроэкономикалық тәуелділік уақыт өте келе өзгеруі мүмкін.

Кредиттік тәуекелдің елеулі өсуі. Кредиттік тәуекелдің едәуір ұлғаю фактісін анықтау үшін Банк есепті күнге қаржы құралының қолданылу мерзімі ішінде дефолттың басталу тәуекелін бастапқы тану күніне дефолттың басталу тәуекелімен салыстырады. Резервті бағалау әдіснамасында 16-ескертпеде көрсетілген кестеден басқа өзгерістер болған жоқ. Бағалау процесінде есепті күнгі кредиттік тәуекелдің нақты деңгейі емес, кредиттік тәуекелдің салыстырмалы ұлғаюы қаралады. Банк бірқатар факторларды, оның ішінде нақты клиенттік қоржындардың мінез-құлық аспектілерін қоса алғанда, шамадан тыс шығындар мен күш-жігерсіз қолжетімді болатын барлық негізделген ақпаратты ескереді және болжамды ақпаратты растаймыз. Банк дефолт сәтіне дейін кредиттік тәуекелді ұлғайтудың мінез-құлық белгілерін және жеке құрал немесе қоржын деңгейінде кредиттік тәуекелді бағалауға тиісті болжамды ақпаратты енгізуді айқындайды.

Егер клиенттерге барлық кредиттер мен алғытөлемдер бойынша күтілетін кредиттік залалдар (2021 жылғы маусым ішінде бастапқы тану күніне берілген кредиттерді қоспағанда) бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік залалдар ретінде бағаланса (яғни, қазіргі уақытта 1-себетте тұрғандарды қоса алғанда және 12 айлық күтілетін кредиттік залалдар ретінде бағаланса), 2021 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша күтілетін кредиттік залалдарға арналған бағалау резерві 2,231,776 мың теңге болатын еді..

Егер құнсызданған кредиттер бойынша дефолт (LGD) жағдайында шығындар 100% болса, онда күтілетін кредиттік шығындарға арналған бағалау резерві 3,426,976 мың теңгеге ұлғаятын еді.

Қазақстан Республикасындағы шектеу карантиндік шараларының жалғасуына байланысты, үздіксіз жұмысты қамтамасыз ету мақсатында Банк бейне-сервис және банк бөлімшелерінде қызмет көрсету үшін электрондық кезекті алдын ала брондау арқылы депозиттік және кредиттік операциялар бойынша клиенттерге қызмет көрсетуді жалғастырады. Орталық аппарат пен филиал қызметкерлері үшін VDI жұмыс орнына қашықтан қол жеткізу арқылы жұмыс істеу мүмкіндігі беріледі.

COVID-19 коронавирустық инфекциясымен байланысты қызметтің үздіксіздігін қамтамасыз ету жөніндегі іс-шаралар жоспарына сәйкес Банк операциялық қызметтің үздіксіздігін, банк қызметкерлерінің қауіпсіздігін қамтамасыз ету бойынша көзделген шараларды орындайды. Банк COVID-19 байланысты мемлекеттік субсидиялар/көмек алмады және қатыспады.

Нарықтық базадан төмен мөлшерлеме бойынша қаржы құралдарының әділ құны. Банктің қолданыстағы тарифтік бағдарламаларына сәйкес тұрғын үй несиелері, алдын ала тұрғын үй несиелері және халыққа ұсынылатын аралық тұрғын үй несиелері 2% - дан 12% - ға дейін, тұрғын үй несиелері бойынша 2% - дан 5% - ға дейін сыйақы мөлшерлемесіне ие. Тұрғын үй несиелері әлеуетті қарыз алушының жинақ шотында шарттық сомадан 50% жинақ болған жағдайда, бағалау көрсеткішіне жеткен және жинақтаудың ең аз мерзімі кемінде үш жыл сақталған кезде беріледі. Аралық тұрғын үй несиелері мерзімінен бұрын жинақтау немесе кейіннен шарттық сома шегінде кредит беру арқылы ең аз қажетті соманы (шарттық соманың кемінде 50% - ы) бір мезгілде енгізу шартымен беріледі. Алдын ала тұрғын үй несиесі негізгі борышты өтеу шартынсыз шарттық сома алынғанға дейін беріледі, ол бойынша қалдығы шарттық сома есебінен өтеледі. Бұл ретте жинақтар бойынша сыйақы мөлшерлемесі 2% құрайды. Банк қарыздар да, жинақтар да бірегей болып табылады және нарықта мұндай өнімдер жоқ деген қорытындыға келді. Демек, негізгі немесе неғұрлым тиімді нарық үшін қолданыстағы баға болып табылатын операцияның бағасы мәміле бойынша шығындарды ескере отырып, кейіннен түзетуді қажет етпейді.

2008 жылдан бастап қазіргі уақытқа дейін банк "Самұрық-Қазына "Ұлттық әл - ауқат қоры" АҚ, Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінен және Бас компаниядан "Қолжетімді тұрғын үй-2020" және "Нұрлы жер"тұрғын үй бағдарламалары шеңберінде алдын ала және аралық тұрғын үй қарыздарын беру жөніндегі мемлекеттік бағдарламаларды қаржыландыру үшін қаражат алды.

Сондай – ақ, банк Алматы қаласындағы "Бақытты отбасы" өңірлік бағдарламасы бойынша алдын ала тұрғын үй және аралық тұрғын үй қарыздарын беру үшін, Алматы қаласының жастарын қолдау Жол картасы-2020 шеңберінде "Алматы жастары" бағдарламасы бойынша алдын ала тұрғын үй қарыздарын беру үшін өңірлік бағдарламаларды қаржыландыру үшін жергілікті бюджеттерден қаражат тартады. Сондай-ақ банк алдын ала тұрғын үй несиесі беру үшін Нұр-Сұлтан қаласының әкімдігінен және "Назарбаев Зияткерлік мектептері" ДББҰ коммерциялық ұйымынан қаражат тартты. Бастапқы тану кезінде Банк алынған қарыздарды қарыз алынған күнгі нарықтық мөлшерлеме бойынша көрсетті.

5 Есеп саясатын қолданудағы маңызды бағалаулар мен кәсіби пайымдаулар (жалғасы)

Осы қарыз қаражаты мерзімі мен пайыздық мөлшерлемесі бойынша ұқсас талаптармен қарыз алу жөніндегі орташа нарықтық мөлшерлемелерден айтарлықтай ерекшеленетін келісім-шарт талаптары бойынша алынды және әділ құны бойынша қаржылық есептілікте танылды.

Банктің әділ құнын айқындау әдістемесіне сәйкес, қолданыстағы алдын ала тұрғын үй несие мен аралық тұрғын үй несие бойынша орташа алынған мөлшерлеме жеке айқындалады.

Бастапқы тану кезінде мемлекеттік бағдарламаларды және жергілікті атқарушы органдардың бағдарламаларын іске асыруға алынған қарыздар ұқсас қарыздар үшін қарыз алудың орташа алынған пайыздық мөлшерлемесін пайдалана отырып, қарыз бойынша барлық ақша ағындарының ағымдағы дисконтталған құны ретінде айқындалатын мәміле бойынша шығындарды ескере отырып, әділ құн бойынша көрсетіледі. Бұл ретте қарыздың номиналды құны мен байланысты тараптардан белгілі бір әділ құн арасындағы айырма "Қосымша төленген капиталға", басқа заңды тұлғалардан, қаржы нарығына қатысушылардан нарықтық емес шарттармен қаржылық қызметтер көрсететін тұлға түрінде, Банктің кірістеріне немесе шығыстарына, "Бақытты Отбасы" және "Шаңырақ" бағдарламалары шеңберінде клиенттерге кредит беруге алынған қарыздар бойынша жатқызылады, мемлекеттік субсидия ретінде ескеріледі.

Банк бас компаниямен және "Қаражанбасмұнай" АҚ дисконтпен сатылған нарықтық құннан төмен баға бойынша облигацияларды сатып алу-сату туралы екі жақты шарт жасасу арқылы облигацияларды ұйымдастырылмаған нарыққа орналастырды. Айналысқа шығарылған Банктің облигациялары бастапқыда мәміле бойынша шығындарды шегергенде әділ құн бойынша есепте көрсетіледі. Кейінгі есепке алу тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін пайдалана отырып, амортизацияланған құны бойынша жүзеге асырылады. Шығарылған борыштық бағалы қағаздар шарттарының егжей-тегжейлі сипаттамасы 11-ескертпеде келтіріледі.

Төмендегі кестеде мерзімі мен пайыздық мөлшерлемесі бойынша ұқсас талаптармен қарыз алу бойынша орташа нарықтық мөлшерлемелерден айтарлықтай ерекшеленетін келісім-шарт талаптары бойынша қарыз қаражаты берілген және әділ құны бойынша қаржылық есептілікте танылған.

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі" акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2021 жылғы 30 маусым
5 Есеп саясатын қолданудағы маңызды бағалаулар мен кәсіби пайымдаулар (жалғасы)

Кредитор	Шарт сомасы	Ескерту
(қазақстандық мың теңгемен)		
"Самұрық - Қазына" ҰӘҚ	15,163,000	Шарттың мерзімі 03.03.2011 ж. бастап 30.11.2021 ж. дейін; Номиналды мөлшерлеме - 1%; Нарықтық мөлшерлеме-4,68% (барлық транш бойынша орташа мөлшерлеме), Дисконт сомасы-3,375,255; * Есептеу әдісі ¹ .
Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі	12,200,000	Шарттың мерзімі 11.07.2012 ж. бастап 18.07.2023 ж. дейін; Номиналды мөлшерлеме - 1%; Нарықтық мөлшерлеме - 4,56%, Дисконт сомасы-2,949,902; * Есептеу әдісі ¹ .
	8,000,000	Шарттың мерзімі 22.11.2017 ж. бастап 27.11.2037 ж. дейін; номиналды мөлшерлеме - 0,15%; нарықтық мөлшерлеме - 9,4762%, дисконт сомасы-5,266,234; * Есептеу әдісі ¹ .
	24,000,000	Шарттың мерзімі 16.03.2018 ж. бастап 05.03.2038 ж. дейін; Номиналды мөлшерлеме - 0,15%; Нарықтық мөлшерлеме - 8,9601%, Дисконт сомасы-15,473,120; * Есептеу әдісі ¹ .
	15,000,000	Шарттың мерзімі 19.12.2018 ж. бастап 20.12.2038 ж. дейін; Номиналды мөлшерлеме - 0,15%; Нарықтық мөлшерлеме - 8,1825%, Дисконт сомасы-9,333,966; * Есептеу әдісі ¹ .
	28,000,000	Шарттың мерзімі 06.03.2019 ж. бастап 01.03.2039 ж. дейін; номиналды мөлшерлеме - 0,15%; нарықтық мөлшерлеме-8,5157%, дисконт сомасы-17,698,330; * есептеу әдісі ¹ .
	50,000,000	Шарттың мерзімі 15.07.2019 ж. бастап 12.07.2044 ж. дейін; номиналды мөлшерлеме - 0,01%; нарықтық мөлшерлеме 9,4056%; мемлекеттік субсидия сомасы-44,668,567; * Есептеу әдісі ¹ .
	14,000,000	Шарттың мерзімі 03.12.2019 ж. бастап 03.12.2039 ж. дейін; номиналды мөлшерлеме - 0,15%; нарықтық мөлшерлеме - 8,1869%, дисконт сомасы-8,713,488; * есептеу әдісі ³ .
	49,000,000	Шарттың мерзімі 28.05.2020 ж. бастап 20.03.2045 ж. дейін; номиналды мөлшерлеме - 0,01%; нарықтық мөлшерлеме 13,38%; мемлекеттік субсидия сомасы-46,774,007; * Есептеу әдісі ³ .
	10,000,000	Шарттың мерзімі 10.12.2020 жылдан 10.12.2040 жылға дейін; номиналды мөлшерлеме -0,15%; нарықтық мөлшерлеме - 11,83%, дисконт сомасы-7,051,328; * есептеу әдісі ³ .
	50,000,000	Шарттың мерзімі 29.03.2021 ж. бастап 25.03.2046 ж. дейін; номиналды мөлшерлеме - 0,01%; нарықтық мөлшерлеме – 11,1281%, мемсубсидия сомасы-46,378,062; *Есептеу әдісі ³ .
	32,000,000	Шарттың мерзімі 05.04.2021 ж. бастап 05.04.2041 ж. дейін; номиналды мөлшерлеме - 0,15%; нарықтық мөлшерлеме-10,9001%, дисконт сомасы-22,053,161; * есептеу әдісі ³ .
Алматы қ. әкімдігі	1,000,000	Шарттың мерзімі 06.11.2017 ж. бастап 15.11.2025 ж. дейін; номиналды мөлшерлеме - 0,01%; нарықтық мөлшерлеме - 9,0230%, дисконт сомасы-398,409; * есептеу әдісі ² .
	1,200,000	Шарттың мерзімі 30.07.2018 ж. бастап 02.08.2026 ж. дейін; номиналды мөлшерлеме - 0,01%; нарықтық мөлшерлеме - 8,4304% - 9,2060%, дисконт сомасы-467,383; * есептеу әдісі ² .
	1,000,000	Шарттың мерзімі 27.03.2019 ж. бастап 03.04.2044 ж. дейін; номиналды мөлшерлеме-0,01%; нарықтық мөлшерлеме 8,7015% - 8,7888%, мемсубсидия сомасы-734,142; *Есептеу әдісі ¹ .
	1,500,000	Шарттың мерзімі 26.06.2019 ж. бастап 03.04.2044 ж. дейін; номиналды мөлшерлеме - 0,01%; нарықтық мөлшерлеме 8,741% - 8,7501%, мемсубсидия сомасы-1,310,998; * Есептеу әдісі ¹ .
	10,000,000	Шарттың мерзімі 12.06.2020 ж. бастап 30.06.2045 ж. дейін; номиналды мөлшерлеме - 0,01%; нарықтық мөлшерлеме – 12,24% - 13,38%, дисконт сомасы-8,877,163; *Есептеу әдісі ³ .
	7,000,000	Шарттың мерзімі 05.03.2021 ж. бастап 25.01.2046 ж. дейін; номиналды мөлшерлеме - 0,01%; нарықтық мөлшерлеме – 10,5577% - 10,7394%, дисконт сомасы-4,864,824; *Есептеу әдісі ³ .
Байгөрек ҰБХ АҚ (Бас компания)	22,000,000	Шарттың мерзімі 25.03.2016 ж. бастап 25.03.2036 ж. дейін; номиналды мөлшерлеме - 0,15%; нарықтық мөлшерлеме-7,9694%, дисконт сомасы-13,541,732; *Есептеу әдісі ² .
	90,000,000	Шарттың мерзімі 24.07.2020 жылдан 27.07.2040 жылға дейін; номиналды мөлшерлеме -4,05%; нарықтық мөлшерлеме 13,7%; мемлекеттік субсидия сомасы – 57,747,025; * Есептеу әдісі ³ .
	120,000,000	Шарттың мерзімі 09.04.2021 ж. бастап 09.04.2041 ж. дейін; номиналды мөлшерлеме - 4,05%; нарықтық мөлшерлеме 10,7694%; мемлекеттік субсидия сомасы – 64,202,479; * Есептеу әдісі ³ .

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі" акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2021 жылғы 30 маусым

5 Есеп саясатын қолданудағы маңызды бағалаулар мен кәсіби пайымдаулар (жалғасы)

Кредитор	Шарт сомасы	Ескерту
Нұр-Сұлтан қ. әкімдігі	80,000	Шарттың мерзімі 29.05.2020 ж. бастап 29.05.2028 ж. дейін; Номиналды мөлшерлемесі - 0,01%; Нарықтық мөлшерлемесі - 13,8100%; Дисконт сомасы-58,789; *Есептеу әдісі ³ .
"Қаражанбас мұнай" АҚ	1,316,432	Шарттың мерзімі 16.11.2020 ж. – 16.11.2024 ж.; Номиналды мөлшерлемесі - 2%; Нарықтық мөлшерлемесі-11,54%. Дисконт сомасы-383,153; *Есептеу әдісі ³ .
"НЗМ"ДББҰ	108,000	Шарттың мерзімі 20.12.2020 ж.бастап 25.12.2028 ж. дейін; Номиналды мөлшерлемесі - 0,01%; Нарықтық мөлшерлемесі - 11,43%. Дисконт сомасы - 62,536; *Есептеу әдісі ³ .

¹ Айналыс мерзімі ұқсас МБҚ бойынша табыстылық мөлшерлемесі;

² Сызықтық функцияны пайдалана отырып, көрсетілген тәуелділікті линеаризациялау жолымен теңгеде номиналданған МБҚ бойынша кірістілік мөлшерлемесі;

³ Бас компания мен еншілес ұйымдар пайдаланатын Нельсон-Зигельдің параметрлік моделін қоса алғанда, әділ құнды анықтаудың көп компонентті әдістемесі.

* Негізгі компания тобы бойынша қаржы активтері мен қаржылық міндеттемелердің әділ құнын айқындау жөніндегі жалпы әдістеме (бұдан әрі – әдістеме) әзірленді, онда активті сату немесе ағымдағы нарықтық жағдайларда бағалау күніне нарыққа қатысушылар арасында міндеттемелерді беру бойынша ерікті негізде операция жүргізілетін әділ құнды айқындау әдістері мен тәсілдері регламенттелді. Әдістеме Қазақстан Республикасының заңнамасына, қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттарына, банктің есеп саясатына сәйкес, сондай-ақ ұлттық және халықаралық практикаларда пайдаланылатын әділ құнды бағалаудың жалпыға бірдей танылған тәсілдері негізінде әзірленді. 2020 жылы Әдістемеге өзгерістер енгізілді, олар 2021 жылғы 1 қаңтардан басталатын кезең үшін перспективалы түрде қолданылды. Төлемдердің кезеңділігімен тартылған қарыздардың әділ құны ағымдағы кірістілікті көрсететін дисконттау мөлшерлемесін пайдалана отырып есептелген ақшалай қаражатының күтілетін болашақ ағындарының дисконтталған құны (негізгі борыш пен сыйақыны төлеу) ретінде есептеледі.

6 Ақшалай қаражаттар мен олардың баламалары

(қазақстандық мың теңгемен)	2021 жылғы 30 маусым	2020 жылғы 31 желтоқсан
ҚР ҰБ шоттар бойынша қалдықтар (міндетті резервтерден басқалары)	463,312,969	62,261,558
Үш айдан аз өтеу мерзімі бар ҚР ҰБ ноталары	117,309,338	61,663,506
ҚР ҰБ шоттарындағы міндетті резервтер	15,153,012	9,030,015
Алғашқы мерзімде үш айға жетпей өтеу мен сатып алу және қайта сату («кері Репоз») шарттары	3,074,012	2,850,498
Кассадағы ақшалай қаражаттары	3,013,625	2,070,277
Ағымдағы шоттар	2,633,873	145
Басқа банктердегі корреспонденттік шоттар	509,446	383,415
Күтілетін несиелік шығындарға арналған резервті шегерумен	(4,505)	(1,522)
Ақшалай қаражаттар мен олардың баламаларының жиыны	605,001,770	138,257,892

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің және өтеу мерзімі үш айдан кем бағалы қағаздардың шоттары бойынша соманың ұлғаюы Банк клиенттерінің уақытша бос ақшалай қаражатын орналастырумен байланысты.

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі" акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2021 жылғы 30 маусым

6 Ақшалай қаражаттар мен олардың баламалары (жалғасы)

Төмендегі кестеде 2021 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша ақшалай қаражаты мен олардың несиелік сапа бойынша баламаларына талдау берілген:

(қазақстандық мың теңгемен)	Міндетті резервтерді қоса алғанда ҚРҰБ шоттар бойынша қалдықтар	Үш айдан аз өтеу мерзімімен ҚРҰБ ноталары	Үш айдан аз өтеудің бастапқы мерзімі бар сатып алу және кері сату шарттары	Басқа банктердегі корреспонденттік шоттар	Ағымдағы шоттар	Жиыны
<i>Мерзімі өтпеген және құнсызданбаған</i>						
- Қазақстан Республикасының Ұлттық банкі	478,464,120	117,306,747	-	-	2,633,868	598,404,735
- BBB- бастап BBB+ дейінгі рейтингмен	-	-	3,073,959	-	-	3,073,959
- BB- бастап BB+ дейінгі рейтингмен	-	-	-	509,446	5	509,451
Қолма-қол ақшалай қаражатын қоспағанда, ақшалай қаражаттар мен олардың баламаларының жиыны	478,464,120	117,306,747	3,073,959	509,446	2,633,873	601,988,145

Төмендегі кестеде 2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша ақшалай қаражаты мен олардың несиелік сапа бойынша баламаларына талдау берілген:

(қазақстандық мың теңгемен)	Міндетті резервтерді қоса алғанда ҚРҰБ шоттар бойынша қалдықтар	Үш айдан аз өтеу мерзімімен ҚРҰБ 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>						
- Қазақстан Республикасының Ұлттық банкі	71,291,350	61,662,263	-	140	-	132,953,753
- BBB- бастап BBB+ дейінгі рейтингмен	-	-	2,850,449	-	-	2,850,449
- BB- бастап BB+ дейінгі рейтингмен	-	-	-	5	383,408	383,413
Қолма-қол ақшалай қаражатын қоспағанда, ақшалай қаражаттар мен олардың баламаларының жиыны	71,291,350	61,662,263	2,850,449	145	383,408	136,187,615

Кредиттік рейтинг S&P агенттігінің (бұл рейтинг болған жағдайда) немесе S&P рейтингтік шәкілі бойынша ең жақын баламалы мәнге дейін айырбасталатын Moody's және Fitch рейтингтік агенттіктерінің рейтингіне негізделген.

2021 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша банкте үш айдан аз өтеу мерзімі бар Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің жалпы сомасы 117,306,747 мың теңге (2020: 61,662,263 мың теңге) ноталары, сондай-ақ 478,464,120 мың теңге (2020: 71,291,350 мың теңге) мөлшеріндегі міндетті резервтерді қоса алғанда, ҚРҰБ-дағы шоттар бойынша қалдықтар болды.

Кері репо мәмілелері бойынша әділ құны 3,073,959 мың теңге "ҚазАгроҚаржы" АҚ және "Самұрық-Қазына" ҰӘҚ АҚ бағалы қағаздары қамтамасыз ету болып табылады.

2021 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша банкте ҚРҰБ-дан басқа 1 контрагент-банк болған (2020: 1 банк-контрагент). Бұл қалдықтардың жиынтық сомасы 509,446 мың теңгені (2020: 383,408 мың теңге) құрады.

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі" акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2021 жылғы 30 маусым
6 Ақшалай қаражаттар мен олардың баламалары (жалғасы)

2021 жылғы 30 маусымға және 2020 жылғы 31 желтоқсанға күтілетін кредиттік шығындарды бағалау мақсаттары үшін ақшалай қаражатының қалдықтары мен ақшалай қаражатының баламалары 1-себетке енгізілген.

Байланысты тараптармен операциялар бойынша ақпарат 20-ескертпеде берілген.

2021 жылғы 1 қаңтарға және 30 маусымға күтілетін кредиттік шығындарды бағалау мақсаттары үшін ақшалай қаражатының қалдықтары мен ақшалай қаражатының баламалары 1-себетке енгізілген. Күтілетін кредиттік шығындарды бағалауға тәсіл 16-ескертпеде келтіріледі.

	30 маусым 2021 жыл		31 желтоқсан 2020 жыл	
	РЕПО баланстық құны	Қамтамасыз етудің әділ құны	РЕПО баланстық құны	Қамтамасыз етудің әділ құны
Қамтамасыз етудің В - дан ВВВ+ дейінгі кредиттік рейтингімен	3,073,959	3,074,012	2,850,449	2,850,498
Жиыны	3,073,959	3,074,012	2,850,449	2,850,498

7 Клиенттерге несиелер мен алғытөлемдер

(қазақстандық мың теңгемен)	2021 жылғы 30 маусым	2020 жылғы 31 желтоқсан
Аралық тұрғын үй қарыздары	655,342,761	480,327,089
Алдын ала тұрғын үй қарыздары	529,053,913	481,631,483
Тұрғын үй қарыздары	340,486,129	365,184,539
Несиелік шығындар бойынша резервтерді шегерумен	(9,755,242)	(7,461,986)
Клиенттерге несиелер мен алғытөлемдер жиыны	1,515,127,561	1,319,681,125

2021 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша банкте әрбір қарыз алушыға берілген кредиттердің жалпы сомасы 90,000 мың теңгеден асатын 10 ірі қарыз алушы болды (2020: әрбір қарыз алушыға берілген кредиттердің жалпы сомасы 90,000 мың теңгеден асатын 10 ірі қарыз алушы). Бұл кредиттердің жиынтық сомасы 917,450 мың теңгені (2020: 906,757 мың теңге) немесе кредиттік қоржынның құнсыздануына резерв шегерілгенге дейін кредиттік қоржынның 0,06% (2020: 0,07%) құрады.

Төмендегі кестеде 2021 жылғы 30 маусымдағы және 2020 жылғы 31 желтоқсандағы сыныптар бойынша амортизацияланған құны бойынша бағаланатын клиенттерге кредиттер мен алғытөлемдер үшін кредиттік залалдарға арналған жалпы баланстық құны мен бағалау резервінің сомасы ашылған.

(қазақстандық мың теңгеде)	30 маусым 2021 жыл			31 желтоқсан 2020 ж.		
	Жалпы баланстық құны	Кредиттік шығындарға арналған бағалау резерві	Баланстық құн	Жалпы баланстық құны	Кредиттік шығындарға арналған бағалау резерві	Баланстық құн
Аралық тұрғын үй қарыздары	655,342,761	(1,100,945)	654,241,816	480,327,089	(1,617,973)	478,709,116
Алдын ала тұрғын үй қарыздары	529,053,913	(7,276,711)	521,777,202	481,631,483	(4,390,211)	477,241,272
Тұрғын үй қарыздары	340,486,129	(1,377,586)	339,108,543	365,184,539	(1,453,802)	363,730,737
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын клиенттердің несиелері мен алғы төлемдерінің жиыны	1,524,882,803	(9,755,242)	1,515,127,561	1,327,143,111	(7,461,986)	1,319,681,125

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі" акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2021 жылғы 30 маусым

7 Клиенттерге несиелер мен алғытөлемдер (жалғасы)

Төмендегі кестеде есепті кезеңнің басы мен соңы арасындағы аралықта болған, амортизацияланған құны бойынша бағаланатын кредиттік залалдарға арналған бағалау резервіндегі және клиенттерге берілетін аралық тұрғын үй кредиттері мен алғытөлемдердің жалпы баланстық құнындағы өзгерістер ашылады.

	Несиелік шығындарға бағалау резерві				Жалпы баланстық құн			
	1-себет	2-себет	3-себет	Жиыны	1-себет	2-себет	3-себет	Жиыны
(қазақстандық мың теңгеде)	(12 ай үшін ККШ)	(несиелік тәуекелді едәуір ұлғайту кезінде ККШ)	(күнсызданған активтер бойынша бүкіл мерзім үшін ККШ)		(12 ай үшін ККШ)	(несиелік тәуекелді едәуір ұлғайту кезінде ККШ)	(күнсызданған активтер бойынша бүкіл мерзім үшін ККШ)	
Аралық несиелер								
2021 жылғы 1 қантарға	(218,911)	(532,031)	(867,031)	(1,617,973)	382,723,073	95,587,654	2,016,362	480,327,089
<i>Кезең үшін несиелік зияндарға арналған бағалау резерві аударымдарына ықпал ететін өзгерістер:</i>								
Аударым:								
- бүкіл мерзім үшін күтілетін несиелік зияндар (1 Себеттен 2 Себетке)	59,061	(140,948)	-	(81,887)	(90,468,064)	90,468,064	-	-
- бүкіл мерзім үшін күтілетін несиелік зияндар (3 Себеттен 2 Себетке)	-	(2,615)	228,593	225,978	-	615,275	(615,275)	-
- күнсызданған активтерге (1 Себеттен және 2 Себеттен 3 Себетке)	175	2,391	(138,372)	(135,806)	(279,018)	(238,419)	517,437	-
- 12 айлық күтілетін несиелік зияндар (2 Себеттен және 3 Себеттен 1 Себетке)	(39,642)	330,410	30,989	321,757	57,964,439	(57,880,684)	(83,755)	-
Жаңадан жасалған немесе сатып алынған	(213,353)	(33,940)	(29,946)	(277,239)	325,500,603	11,766,058	103,263	337,369,924
Кезең ішінде ішінара және толық өтеу	22,064	48,737	57,566	128,367	(50,418,121)	(69,786,403)	(394,238)	(120,598,762)
Күтілетін кредиттік шығындарды бағалау моделіне жол берулердегі өзгерістер	(31,956)	99,474	63,914	131,432	-	-	-	-
Есептен шығару	-	-	23,359	23,359	-	-	(23,359)	(23,359)
Дисконт амортизациясы	-	-	-	-	(357,134)	(716,531)	19,430	(1,054,235)
Есептелген пайыздардағы өзгерістер	-	-	-	-	(24,866)	(248,612)	(54)	(273,532)
Алдын ала және аралық қарыздардан аудару	290	152,237	28,540	181,067	(289,942)	(40,036,021)	(78,401)	(40,404,364)
Кезең ішінде кредиттік шығындарға бағалау резервіне аударымдарға әсер ететін өзгерістер жиынтығы	(203,361)	455,746	264,643	517,028	241,627,897	(66,057,273)	(554,952)	175,015,672
2021 жылғы 31 маусымға	(422,272)	(76,285)	(602,388)	(1,100,945)	624,350,970	29,530,381	1,461,410	655,342,761

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі" акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2021 жылғы 30 маусым

7 Клиенттерге несиелер мен алғытөлемдер (жалғасы)

Төмендегі кестеде есепті кезеңнің басы мен соңы арасындағы интервалда болған, амортизацияланған құны бойынша бағаланатын кредиттік залалдарға арналған бағалау резервіндегі және клиенттерге алдын ала тұрғын үй кредиттері мен алғытөлемдердің жалпы баланстық құнындағы өзгерістер ашылады.

	Несиелік шығындарға бағалау резерві				Жалпы баланстық құн			
	1-себет	2-себет	3-себет		1-себет	2-себет	3-себет	
(казакстандық мың теңгеде)	(12 ай үшін ККШ)	(несиелік тәуекелді едәуір ұлғайту кезінде ККШ)	(құнсызданған активтер бойынша бүкіл мерзім үшін ККШ)	Жиыны	(12 ай үшін ККШ)	(несиелік тәуекелді едәуір ұлғайту кезінде ККШ)	(құнсызданған активтер бойынша бүкіл мерзім үшін ККШ)	Жиыны
Алдын ала несиелер								
2021 жылғы 1 қаңтарға	(271,956)	(716,009)	(3,402,246)	(4,390,211)	380,415,166	96,117,398	5,098,919	481,631,483
<i>Кезең үшін несиелік зияндарға арналған бағалау резерві аударымдарына ықпал ететін өзгерістер:</i>								
Аударым:								
- бүкіл мерзім үшін күтілетін несиелік зияндар (1 Себеттен 2 Себетке)	229,806	(2,659,362)	-	(2,429,556)	(338,479,794)	338,479,794	-	-
- бүкіл мерзім үшін күтілетін несиелік зияндар (3 Себеттен 2 Себетке)	-	(5,203)	87,944	82,741	-	217,581	(217,581)	-
- құнсызданған активтерге (1 Себеттен және 2 Себеттен 3 Себетке)	639	8,474	(394,863)	(385,750)	(489,950)	(284,713)	774,663	-
- 12 айлық күтілетін несиелік зияндар (2 Себеттен және 3 Себеттен 1 Себетке)	(2,927)	9,488	14,019	20,580	2,249,531	(2,211,641)	(37,890)	-
Жаңадан жасалған немесе сатып алынған	(54,858)	(408,359)	(2,385)	(465,602)	56,081,730	32,463,624	8,222	88,553,576
Кезең ішінде ішінара және толық өтеу	6,444	13,790	113,845	134,079	(9,576,461)	(15,150,640)	(421,601)	(25,148,702)
Күтілетін кредиттік шығындарды бағалау моделіне жол берулердегі өзгерістер	(6,095)	(80,496)	109,834	23,243	-	-	-	-
Есептен шығару	-	-	745	745	-	-	(745)	(745)
Дисконт	-	-	-	-	(207,937)	(3,177,644)	(22,000)	(3,407,581)
амортизациясы	-	-	-	-	(1,329)	(21,057)	39,642	17,256
Есептелген пайыздардағы өзгерістер	-	-	-	-	(1,329)	(21,057)	39,642	17,256
Алдын ала және аралық қарыздардан аудару	69	27,694	105,257	133,020	(164,864)	(12,315,009)	(111,501)	(12,591,374)
Кезең ішінде кредиттік шығындарға бағалау резервіне аударымдарға әсер ететін өзгерістер жиынтығы	173,078	(3,093,974)	34,396	(2,886,500)	(290,589,074)	338,000,295	11,209	47,422,430
2021 жылғы 30 маусымға	(98,878)	(3,809,983)	(3,367,850)	(7,276,711)	89,826,092	434,117,693	5,110,128	529,053,913

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі" акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2021 жылғы 30 маусым

7 Клиенттерге несиелер мен алғытөлемдер (жалғасы)

Төмендегі кестеде есепті кезеңнің басы мен соңы арасындағы интервалда болған, амортизацияланған құны бойынша бағаланатын кредиттік залалдарға арналған бағалау резервіндегі және клиенттерге алдын ала тұрғын үй кредиттері мен алғытөлемдердің жалпы баланстық құнындағы өзгерістер ашылады.

(қазақстандық мың теңгеде)	Несиелік шығындарға бағалау резерві				Жалпы баланстық құн			
	1-себет	2-себет	3-себет	Жиыны	1-себет	2-себет	3-себет	Жиыны
	(12 ай үшін ККШ)	(несиелік тәуекелді едәуір ұлғайту кезінде ККШ)	(құнсызданған активтер бойынша бүкіл мерзім үшін ККШ)		(12 ай үшін ККШ)	(несиелік тәуекелді едәуір ұлғайту кезінде ККШ)	(құнсызданған активтер бойынша бүкіл мерзім үшін ККШ)	
Тұрғын үй несиелері								
2021 жылғы 1 қаңтарға	(264,496)	(422,821)	(766,485)	(1,453,802)	248,935,339	114,511,121	1,738,079	365,184,539
<i>Кезең үшін несиелік зияндарға арналған бағалау резерві</i>								
<i>аударымдарына ықпал ететін өзгерістер:</i>								
Аударым:								
- бүкіл мерзім үшін күтілетін несиелік зияндар (1 Себеттен 2 Себетке)	23,023	(85,701)	-	(62,678)	(29,567,213)	29,567,213	-	-
- бүкіл мерзім үшін күтілетін несиелік зияндар (3 Себеттен 2 Себетке)	-	(1,348)	138,001	136,653	-	372,389	(372,389)	-
- құнсызданған активтерге (1 Себеттен және 2 Себеттен 3 Себетке)	242	2,296	(133,406)	(130,868)	(234,292)	(237,580)	471,872	-
- 12 айлық күтілетін несиелік зияндар (2 Себеттен және 3 Себеттен 1 Себетке)	(9,046)	38,966	23,057	52,977	8,738,714	(8,678,225)	(60,489)	-
Жаңадан жасалған немесе сатып алынған	(20,206)	(8,156)	(4,050)	(32,412)	24,681,879	1,808,814	6,898	26,497,591
Кезең ішінде ішінара және толық өтеу	36,441	55,013	120,083	211,537	(66,876,747)	(36,739,140)	(522,559)	(104,138,446)
Күтілетін кредиттік шығындарды бағалау моделіне жол берулердегі өзгерістер	8,675	81,994	124,425	215,094	-	-	-	-
Есептен шығару	-	-	-	-	-	-	-	-
Дисконт амортизациясы	-	-	-	-	27,786	18,851	6,091	52,728
Есептелген пайыздардағы өзгерістер	-	-	-	-	(63,968)	(42,495)	442	(106,021)
Алдын ала және аралық қарыздардан аудару	(359)	(179,931)	(133,797)	(314,087)	454,806	52,351,030	189,902	52,995,738
Кезең ішінде кредиттік шығындарға бағалау резервіне аударымдарға әсер ететін өзгерістер жиынтығы	38,770	(96,867)	134,313	76,216	(62,839,035)	38,420,857	(280,232)	(24,698,410)
2021 жылғы 30 маусымға	(225,726)	(519,688)	(632,172)	(1,377,586)	186,096,304	152,931,978	1,457,847	340,486,129

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі" акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2021 жылғы 30 маусым

7 Клиенттерге несиелер мен алғытөлемдер (жалғасы)

Төмендегі кестеде есепті кезеңнің басы мен соңы арасындағы интервалда болған, амортизацияланған құны бойынша бағаланатын кредиттік залалдарға арналған бағалау резервіндегі және клиенттерге алдын ала тұрғын үй кредиттері мен алғытөлемдердің жалпы баланстық құнындағы өзгерістер ашылады.

	Несиелік шығындарға бағалау резерві				Жалпы баланстық құн			
	1-себет	2-себет	3-себет		1-себет	2-себет	3-себет	
(қазақстандық мың теңгеде)	(12 ай үшін ККШ)	(несиелік тәуекелді едәуір ұлғайту кезінде ККШ)	(күнсызданған активтер бойынша бүкіл мерзім үшін ККШ)	Жиыны	(12 ай үшін ККШ)	(несиелік тәуекелді едәуір ұлғайту кезінде ККШ)	(күнсызданған активтер бойынша бүкіл мерзім үшін ККШ)	Жиыны
Аралық несиелер								
2020 жылғы 1 қаңтарға	(203,239)	(38,118)	(495,640)	(736,997)	355,252,577	9,571,689	1,043,021	365,867,287
<i>Кезең үшін несиелік зияндарға арналған бағалау резерві аударымдарына ықпал ететін өзгерістер:</i>								
Аударым:								
- бүкіл мерзім үшін күтілетін несиелік зияндар (1 Себеттен 2 Себетке)	9,906	(51,001)	-	(41,095)	(16,524,542)	16,524,542	-	-
- бүкіл мерзім үшін күтілетін несиелік зияндар (3 Себеттен 2 Себетке)	-	(269)	27,603	27,334	-	74,603	(74,603)	-
- күнсызданған активтерге (1 Себеттен және 2 Себеттен 3 Себетке)	193	6,326	(375,908)	(369,389)	(329,294)	(692,423)	1,021,717	-
- 12 айлық күтілетін несиелік зияндар (2 Себеттен және 3 Себеттен 1 Себетке)	(1,058)	6,817	4,341	10,100	2,238,344	(2,226,611)	(11,733)	-
Жаңадан жасалған немесе сатып алынған	(37,068)	(12,882)	(7,712)	(57,662)	98,061,546	2,743,513	20,844	100,825,903
Кезең ішінде ішінара және толық өтеу	4,919	601	14,441	19,961	(52,070,134)	(2,401,641)	(124,436)	(54,596,211)
Күтілетін кредиттік шығындарды бағалау моделіне жол берулердегі өзгерістер	35,655	7,833	22,974	66,462	-	-	-	-
Есептен шығару	-	-	-	-	(226,078)	(62,646)	(142)	(288,866)
Дисконт	-	-	-	-	(245,445)	3,196	17,133	(225,116)
Есептелген пайыздардағы өзгерістер	15,800	5,024	4,387	25,211	(33,109,618)	(1,721,920)	(11,856)	(34,843,394)
Кезең ішінде кредиттік шығындарға бағалау резервіне аударымдарға әсер ететін өзгерістер жиынтығы	28,347	(37,551)	(309,874)	(319,078)	(2,205,221)	12,240,613	836,924	10,872,316
2020 жылғы 30 маусымға	(174,892)	(75,669)	(805,514)	(1,056,075)	353,047,356	21,812,302	1,879,945	376,739,603

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі" акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2021 жылғы 30 маусым

7 Клиенттерге несиелер мен алғытөлемдер (жалғасы)

Төмендегі кестеде есепті кезеңнің басы мен соңы арасындағы интервалда болған, амортизацияланған құны бойынша бағаланатын кредиттік залалдарға арналған бағалау резервіндегі және клиенттерге алдын ала тұрғын үй кредиттері мен алғытөлемдердің жалпы баланстық құнындағы өзгерістер ашылады.

(қазақстандық мың теңгеде)	Несиелік шығындарға бағалау резерві				Жалпы баланстық құн			
	1-себет	2-себет	3-себет	Жиыны	1-себет	2-себет	3-себет	Жиыны
	(12 ай үшін ККШ)	(несиелік тәуекелді едәуір ұлғайту кезінде ККШ)	(құнсыз- данған активтер бойынша бүкіл мерзім үшін ККШ)		(12 ай үшін ККШ)	(несиелік тәуекелді едәуір ұлғайту кезінде ККШ)	(құнсыз- данған активтер бойынша бүкіл мерзім үшін ККШ)	
Алдын ала несиелер 2020 жылғы 1 қаңтарға	(155,563)	(304,938)	(356,801)	(817,302)	267,026,821	72,675,739	746,785	340,449,345
<i>Кезең үшін несиелік зияндарға арналған бағалау резерві аударымдарына ықпал ететін өзгерістер:</i>								
Аударым:								
- бүкіл мерзім үшін күтілетін несиелік зияндар (1 Себеттен 2 Себетке)	42,378	(319,916)	-	(277,538)	(59,858,651)	59,858,651	-	-
- бүкіл мерзім үшін күтілетін несиелік зияндар (2 Себеттен 1 Себетке)	-	(681)	52,432	51,751	-	140,687	(140,687)	-
- құнсызданған активтерге (1 Себеттен және 2 Себеттен 3 Себетке)	89	15,442	(324,999)	(309,468)	(123,620)	(719,208)	842,828	-
- 12 айлық күтілетін несиелік зияндар (2 Себеттен және 3 Себеттен 1 Себетке)	(37,961)	184,563	-	146,602	53,561,844	(53,561,844)	-	-
Жаңадан жасалған немесе сатып алынған	(11,830)	(30,980)	-	(42,810)	32,978,323	3,353,054	-	36,331,377
Кезең ішінде ішінара және толық өтеу Күтілетін кредиттік шығындарды бағалау моделіне жол берулердегі өзгерістер	1,466	4,332	12,746	18,544	9,939,338	(6,534,655)	(59,356)	3,345,327
	(27,757)	5,714	3,299	(18,744)	-	-	-	-
Дисконт амортизациясы	-	-	-	-	(12,662,362)	(1,492,659)	(11,822)	(14,166,843)
Есептелген пайыздардағы өзгерістер	-	-	-	-	13,647	(22,567)	16,164	7,244
Алдын ала және аралық қарыздардан аудару	27	13,665	6,018	19,710	(140,044)	(7,891,906)	(16,264)	(8,048,214)
Кезең ішінде кредиттік шығындарға бағалау резервіне аударымдарға әсер ететін өзгерістер жиынтығы	(33,588)	(127,861)	(250,504)	(411,953)	23,708,475	(6,870,447)	630,863	17,468,891
2020 жылғы 30 маусымға	(189,151)	(432,799)	(607,305)	(1,229,255)	290,735,296	65,805,292	1,377,648	357,918,236

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі" акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2021 жылғы 30 маусым
7 Клиенттерге несиелер мен алғытөлемдер (жалғасы)

Төмендегі кестеде есепті кезеңнің басы мен соңы арасындағы интервалда болған, амортизацияланған құны бойынша бағаланатын кредиттік залалдарға арналған бағалау резервіндегі және клиенттерге алдын ала тұрғын үй кредиттері мен алғытөлемдердің жалпы баланстық құнындағы өзгерістер ашылады.

(қазақстандық мың теңгеде)	Несиелік шығындарға бағалау резерві				Жалпы баланстық құн			
	1-себет	2-себет	3-себет (құнсыз- данған активтер бойынша бүкіл мерзім үшін ККШ)	Жиыны	1-себет	2-себет	3-себет (құнсыз- данған активтер бойынша бүкіл мерзім үшін ККШ)	Жиыны
	(12 ай үшін ККШ)	(несиелік тәуекелді едәуір ұлғайту кезінде ККШ)			(12 ай үшін ККШ)	(несиелік тәуекелді едәуір ұлғайту кезінде ККШ)		
Тұрғын үй несиелері								
2020 жылғы 1 қаңтарға	(186,973)	(123,887)	(267,897)	(578,757)	228,816,801	46,687,748	706,041	276,210,590
Кезең ішінде кредиттік шығынмен бағалау резервіне аударымдарға әсер ететін өзгерістер:								
Аудару:								
- барлық мерзімде күтілетін кредиттік шығындарға (1-кезеңнен 2-кезеңге)	8,572	(41,135)	-	(32,563)	(10,062,512)	10,062,512	-	-
- барлық мерзімге күтілетін кредиттік шығындарға (3-кезеңнен 2-кезеңге)	-	(458)	38,034	37,576	-	97,804	(97,804)	-
- құнсызданған активтерге (1-кезеңнен және 2-кезеңнен 3-кезеңге)	406	6,816	(466,307)	(459,085)	(387,935)	(766,555)	1,154,490	-
- 12 айлық күтілетін кредиттік шығындар (2-кезеңнен және 3-кезеңнен 1-кезеңге)	(4,994)	22,309	8,669	25,984	9,083,609	(9,060,178)	(23,431)	-
Жаңадан құрылған немесе сатып алынған	(14,933)	(4,033)	-	(18,966)	26,233,226	580,864	-	26,814,090
Кезең ішінде ішінара және толық өтеу	6,473	5,190	18,259	29,922	(29,936,517)	(6,625,649)	(138,267)	(36,700,433)
Күтілетін кредиттік шығындарды бағалау моделіне жол берулердегі өзгерістер	3,267	8,235	12,903	24,405	-	-	-	-
Дисконт амортизациясы	-	-	-	-	(12,706)	9,246	(3,175)	(6,635)
Есептелген пайыздардағы өзгерістер	-	-	-	-	(73,021)	(8,783)	15,742	(66,062)
Алдын ала және аралық қарыздардан аудару	(15,827)	(18,689)	(10,405)	(44,921)	33,249,662	9,613,826	28,122	42,891,610
Кезең ішінде кредиттік шығындарға бағалау резервіне аударымдарға әсер ететін өзгерістер жиынтығы	(17,035)	(21,765)	(398,847)	(437,647)	28,093,806	3,903,087	935,677	32,932,570
2020 жылғы 30 маусымға	(204,008)	(145,652)	(666,744)	(1,016,404)	256,910,607	50,590,835	1,641,718	309,143,160

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі" акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2021 жылғы 30 маусым

7 Клиенттерге несиелер мен алғытөлемдер (жалғасы)

Төменде 2021 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша кредит сапасы бойынша кредиттерге талдау келтірілген:

<i>(қазақстандық мың теңгеде)</i>	1-себет (12 ай ККШ)	2-себет Жедел ККШ	3-себет Жедел ККШ	Жиыны
Аралық қарыздар	623,928,698	29,454,096	859,022	654,241,816
Толық қамтамасыз етілмеген және бағаланбаған:	622,162,565	25,665,731	711,962	648,540,258
- LTV 25% кем	3,345,916	153,719	7,204	3,506,839
- LTV 25%-дан 50% - ға дейін	73,249,417	2,727,361	106,992	76,083,770
- LTV 51%-дан 75% - ға дейін	483,936,505	19,744,188	490,467	504,171,160
- LTV 76% -дан 100% - ға дейін	23,922,661	1,759,856	84,347	25,766,864
- LTV 100%-ден аса	37,708,066	1,280,591	22,952	39,011,609
- кепілсіз	-	16	-	16
- 30 күннен кем кідіріспен	2,188,405	2,956,024	71,781	5,216,210
- төлемді 31-ден 60 күнге дейін кешіктірумен	-	649,539	-	649,539
- төлемді 61-ден 90 күнге дейін кешіктіріп	-	259,087	-	259,087
- төлемді 91 күннен 180 күнге дейін кешіктірумен	-	-	191,792	191,792
- төлемді 181-ден 360 күнге дейін кешіктірумен	-	-	26,910	26,910
- 360 күннен астам кідіріспен	-	-	458,965	458,965
Кредиттік шығындар бойынша бағалау резерві	(422,272)	(76,285)	(602,388)	(1,100,945)
Алдын ала қарыздар	89,727,213	430,307,710	1,742,279	521,777,202
Толық қамтамасыз етілмеген және бағаланбаған:	89,521,775	423,381,590	4,518,432	517,421,797
- LTV 25% кем	506,092	375,990	25,905	907,987
- LTV 25%-дан 50% - ға дейін	7,802,397	18,411,833	26,357	26,240,587
- LTV 51%-дан 75% - ға дейін	56,505,626	270,562,011	273,130	327,340,767
- LTV 76% -дан 100% - ға дейін	15,319,742	109,464,708	158,640	124,943,090
- LTV 100%-ден аса	9,387,625	24,566,361	4,034,400	37,988,386
- кепілсіз	293	687	-	980
- 30 күннен кем кідіріспен	304,316	9,447,834	64,373	9,816,523
- төлемді 31-ден 60 күнге дейін кешіктірумен	-	1,042,215	19,067	1,061,282
- төлемді 61-ден 90 күнге дейін кешіктіріп	-	246,054	-	246,054
- төлемді 91 күннен 180 күнге дейін кешіктірумен	-	-	187,791	187,791
- төлемді 181-ден 360 күнге дейін кешіктірумен	-	-	59,357	59,357
- 360 күннен астам кідіріспен	-	-	261,109	261,109
Кредиттік шығындар бойынша бағалау резерві	(98,878)	(3,809,983)	(3,367,850)	(7,276,711)
Тұрғын үй қарыздары	185,870,578	152,412,291	825,674	339,108,543
Толық қамтамасыз етілмеген және бағаланбаған:	185,392,588	148,022,614	1,041,213	334,456,415
- LTV 25% кем	56,259,523	26,145,769	429,064	82,834,356
- LTV 25%-дан 50% - ға дейін	116,921,890	116,860,382	569,862	234,352,134
- LTV 51%-дан 75% - ға дейін	12,060,316	4,914,639	42,287	17,017,242
- LTV 76% -дан 100% - ға дейін	118,214	49,698	-	167,912
- LTV 100%-ден аса	26,725	49,381	-	76,106
- кепілсіз	5,920	2,745	-	8,665
- 30 күннен кем кідіріспен	703,716	4,046,704	56,103	4,806,523
- төлемді 31-ден 60 күнге дейін кешіктірумен	-	617,760	5,944	623,704
- төлемді 61-ден 90 күнге дейін кешіктіріп	-	244,901	741	245,642
- төлемді 91 күннен 180 күнге дейін кешіктірумен	-	-	223,218	223,218
- төлемді 181-ден 360 күнге дейін кешіктірумен	-	-	28,108	28,108
- 360 күннен астам кідіріспен	-	-	102,519	102,519
Кредиттік шығындар бойынша бағалау резерві	(225,726)	(519,688)	(632,172)	(1,377,586)
Жалпы баланстық құн	900,273,365	616,580,053	8,029,385	1,524,882,803
Кредиттік шығындар бойынша бағалау резерві	(746,876)	(4,405,956)	(4,602,410)	(9,755,242)
Баланстық құн	899,526,489	612,174,097	3,426,975	1,515,127,561

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі" акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2021 жылғы 30 маусым

7 Клиенттерге несиелер мен алғытөлемдер (жалғасы)

Төменде 2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша кредит сапасы бойынша кредиттерге талдау келтірілген:

(қазақстандық мың теңгеде)	1-себет 12 ай ККШ	2-себет Жедел ККШ	3-себет Жедел ККШ	Жиыны
Аралық қарыздар	382,504,162	95,055,623	1,149,331	478,709,116
Толық қамтамасыз етілмеген және бағаланбаған:	382,295,841	91,690,762	742,459	474,729,062
- LTV 25% кем	1,403,533	365,777	5,253	1,774,563
- LTV 25%-дан 50% - ға дейін	31,957,452	7,219,343	56,452	39,233,247
- LTV 51%-дан 75% - ға дейін	306,396,276	73,162,719	563,278	380,122,273
- LTV 76% -дан 100% - ға дейін	15,757,921	3,632,107	65,024	19,455,052
- LTV 100%-ден аса	26,780,659	7,310,816	52,452	34,143,927
- кепілсіз	-	-	-	-
- 30 күннен кем кідіріспен	427,232	2,952,713	22,666	3,402,611
- төлемді 31-ден 60 күнге дейін кешіктірумен	-	648,902	23,793	672,695
- төлемді 61-ден 90 күнге дейін кешіктіріп	-	295,277	14,371	309,648
- төлемді 91 күннен 180 күнге дейін кешіктірумен	-	-	603,115	603,115
- төлемді 181-ден 360 күнге дейін кешіктірумен	-	-	33,628	33,628
- 360 күннен астам кідіріспен	-	-	576,330	576,330
Кредиттік шығындар бойынша бағалау резерві	(218,911)	(532,031)	(867,031)	(1,617,973)
Алдын ала қарыздар	380,143,210	95,401,389	1,696,673	477,241,272
Толық қамтамасыз етілмеген және бағаланбаған:	380,014,935	90,145,459	4,474,265	474,634,659
- LTV 25% кем	1,018,764	209,217	9,289	1,237,270
- LTV 25%-дан 50% - ға дейін	17,772,747	2,840,034	29,319	20,642,100
- LTV 51%-дан 75% - ға дейін	257,844,998	35,314,414	256,808	293,416,220
- LTV 76% -дан 100% - ға дейін	83,679,565	49,805,597	118,251	133,603,413
- LTV 100%-ден аса	19,698,571	1,976,197	4,060,598	25,735,366
- кепілсіз	290	-	-	290
- 30 күннен кем кідіріспен	400,231	4,748,709	37,766	5,186,706
- төлемді 31-ден 60 күнге дейін кешіктірумен	-	845,378	43,319	888,697
- төлемді 61-ден 90 күнге дейін кешіктіріп	-	377,852	-	377,852
- төлемді 91 күннен 180 күнге дейін кешіктірумен	-	-	182,072	182,072
- төлемді 181-ден 360 күнге дейін кешіктірумен	-	-	42,788	42,788
- 360 күннен астам кідіріспен	-	-	318,709	318,709
Кредиттік шығындар бойынша бағалау резерві	(271,956)	(716,009)	(3,402,246)	(4,390,211)
Тұрғын үй қарыздары	248,670,843	114,088,300	971,594	363,730,737
Толық қамтамасыз етілмеген және бағаланбаған:	248,457,010	111,027,403	1,128,782	360,613,195
- LTV 25% кем	63,416,540	18,035,416	323,671	81,775,627
- LTV 25%-дан 50% - ға дейін	165,078,871	87,878,621	719,383	253,676,875
- LTV 51%-дан 75% - ға дейін	19,831,095	4,999,774	85,728	24,916,597
- LTV 76% -дан 100% - ға дейін	96,983	37,611	-	134,594
- LTV 100%-ден аса	33,521	73,145	-	106,666
- кепілсіз	-	2,836	-	2,836
- 30 күннен кем кідіріспен	478,329	2,699,740	69,366	3,247,435
- төлемді 31-ден 60 күнге дейін кешіктірумен	-	585,393	19,730	605,123
- төлемді 61-ден 90 күнге дейін кешіктіріп	-	198,585	6,403	204,988
- төлемді 91 күннен 180 күнге дейін кешіктірумен	-	-	206,151	206,151
- төлемді 181-ден 360 күнге дейін кешіктірумен	-	-	113,456	113,456
- 360 күннен астам кідіріспен	-	-	194,191	194,191
Кредиттік шығындар бойынша бағалау резерві	(264,496)	(422,821)	(766,485)	(1,453,802)
Жалпы баланстық күн	1,012,073,578	306,216,173	8,853,360	1,327,143,111
Кредиттік шығындар бойынша бағалау резерві	(755,363)	(1,670,861)	(5,035,762)	(7,461,986)
Баланстық күн	1,011,318,215	304,545,312	3,817,598	1,319,681,125

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі" акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2021 жылғы 30 маусым
7 Клиенттерге несиелер мен алғытөлемдер (жалғасы)

Жоғарыда кестелерде пайдаланылатын деңгейлер бойынша кредиттік тәуекелді жіктеу жүйесінің сипаттамасы 16-ескертпеде келтіріледі.

Кредиттің құнсыздануы туралы мәселені қарау кезінде Банк назарға алатын негізгі факторлар оның мерзімі өткен мәртебесі және кепілмен қамтамасыз етуді іске асыру мүмкіндігі болып табылады. Осының негізінде жоғарыда Банк жеке тәртіппен құнсызданған ретінде айқындалған кредиттердің берешек мерзімдері бойынша талдауды ұсынды.

LTV коэффициенті (Loan-to-value) есеп беру күніндегі қарыздардың жалпы баланстық сомасының жылжымайтын мүліктен және депозиттер түріндегі ақшалай қамтамасыз етуден тұратын кепілдік қамтамасыз ету құнына қатынасын білдіреді.

Барлық несиелер жеке тұлғаларға берілді.

Төменде 2021 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша кепілмен қамтамасыз ету туралы ақпарат берілген:

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	Аралық қарыздар	Алдын ала қарыздар	Тұрғын үй қарыздары	Жалпы
Қамтамасыз етілмеген несиелер	16	978	8,576	9,570
Басқа жеке тұлғалар кепілдік берген кредиттер	-	-	2,302,616	2,302,616
Қамтамасыз етілген кредиттер:				
- тұрғын жылжымайтын мүлік нысандарымен	613,529,124	486,811,472	330,265,908	1,430,606,504
- жер	1,001,664	7,938	1,065,403	2,075,005
- басқа жылжымайтын мүлік нысандарымен	658,924	-	193,796	852,720
- ақшалай депозиттермен	39,052,088	34,657,148	33,506	73,742,742
- тұрғын жылжымайтын мүлік нысандары, депозиттер мен кепілдіктер (көп кепілдік)	-	299,666	-	299,666
Басқа активтермен қамтамасыз етілген кредиттер:	-	-	5,238,738	5,238,738
Клиенттерге кредиттер мен алғытөлемдер жиынтығы	654,241,816	521,777,202	339,108,543	1,515,127,561

Коммерциялық жылжымайтын мүлік түрінде қамтамасыз етілген қарыздар жылжымайтын мүліктің басқа нысандары санатына жатқызылған. Мүліктік құқық түрінде қамтамасыз етілген қарыздар Өзгелер санатына жатқызылған. Клиенттерге несиелер мен алғытөлемдер кепілзаттық қамтамасыз ету түрлері бойынша кепілзаттық қамтамасыз ету түрінің ең жоғары құнына байланысты бөлінеді, яғни несие, егер ол кепілмен қамтамасыз етілген болса, мүліктік құқығы мен депозиті бар қарыздарды қоспағанда, белгілі бір санатқа жатады. Бұл қарыздар ақшалай депозиттер санатына жатқызылған.

2021 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша берілген кредиттер бойынша қамтамасыз ету ретінде ұсталатын салымдар сомасы 499,738,317 мың теңгені (2020: 385,858,999 мың теңге) құрады.

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі" акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2021 жылғы 30 маусым

7 Клиенттерге несиелер мен алғытөлемдер (жалғасы)

Төменде 2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша кепілмен қамтамасыз ету туралы ақпарат берілген:

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	Аралық қарыздар	Алдын ала қарыздар	Тұрғын үй қарыздары	Жалпы
Қамтамасыз етілмеген несиелер	-	289	2,745	3,034
Басқа жеке тұлғалар кепілдік берген кредиттер	-	-	2,299,597	2,299,597
Қамтамасыз етілген кредиттер:				
- тұрғын жылжымайтын мүлік нысандарымен	443,341,048	454,176,732	353,964,323	1,251,482,103
- жер	810,751	12,460	1,073,539	1,896,750
- басқа жылжымайтын мүлік нысандарымен	398,198	-	176,118	574,316
- ақшалай депозиттермен	33,753,366	22,860,552	23,036	56,636,954
- тұрғын жылжымайтын мүлік нысандары, депозиттер мен кепілдіктер (көп кепілдік)	122,503	191,239	-	313,742
Басқа активтермен қамтамасыз етілген кредиттер:	283,250	-	6,191,379	6,474,629
Клиенттерге кредиттер мен алғытөлемдер жиынтығы	478,709,116	477,241,272	363,730,737	1,319,681,125

Қамтамасыз етудің қаржылық әсері оның құнын жеке ашу жолымен ұсынылған

(i) кепілдікпен қамтамасыз ету және кредиттің сапасын арттырудың өзге де шаралары активтің баланстық құнына тең немесе одан асатын активтер ("артық кепілдікпен қамтамасыз етілген активтер") және (ii) кепілдікпен қамтамасыз ету және кредиттің сапасын арттырудың өзге де тетіктері активтің баланстық құнынан аз активтер ("жеткіліксіз кепілдікпен қамтамасыз етілген активтер") үшін. Қамтамасыз етудің әділ құнына жылжымайтын мүлік және ақшалай салымдар түріндегі нық кепіл кіреді.

Төмендегі кестеде 2021 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша 3-себеттің құнсызданған активтеріне қамтамасыз етудің әсері көрсетілген:

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	Артық қамтамасыз етілген активтер		Қамтамасыз етуі жеткіліксіз активтер	
	Активтердің баланстық сомасы	Қамтамасыз етудің әділ құны	Активтердің баланстық сомасы	Қамтамасыз етудің әділ құны
Тұрғын үй несиелер	825,674	4,030,322	-	-
Алдын ала тұрғын үй несиелер	605,988	1,558,418	1,136,291	1,140,941
Аралық тұрғын үй несиелер	846,508	2,255,001	12,514	12,514

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі" акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2021 жылғы 30 маусым

7 Клиенттерге несиелер мен алғытөлемдер (жалғасы)

Төмендегі кестеде 2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 3-себеттің құнсызданған активтеріне қамтамасыз етудің әсері көрсетілген:

	Артық қамтамасыз етілген активтер		Қамтамасыз етуі жеткіліксіз активтер	
	Активтердің баланстық сомасы	Қамтамасыз етудің әділ құны	Активтердің баланстық сомасы	Қамтамасыз етудің әділ құны
<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>				
Тұрғын үй несиелер	971,594	5,340,592	-	-
Алдын ала тұрғын үй несиелер	569,416	1,630,768	1,127,257	1,119,897
Аралық тұрғын үй несиелер	1,120,206	2,966,778	29,125	29,322

Есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша жылжымайтын мүлік объектілері түріндегі кепілмен қамтамасыз етудің әділ құны жарты жылда бір рет жүргізілетін қайта бағалау жолымен айқындалды. 2021 жылы қайта бағалауды банктің жауапты бөлімшесі жүзеге асырды. Ақшалай салымдар бойынша сома қоржынның баланстық құнынан шегерілді. Клиенттерге кредиттер мен алғытөлемдер сомаларының әрбір санатының әділ құнын бағалау 18-ескертпеде ұсынылған. Клиенттердің кредиттері мен алғытөлемдердің пайыздық мөлшерлемелерін талдау 16-ескертпеде ашылған. Байланысты тараптармен операциялар бойынша ақпарат 20-ескертпеде ашылған.

8 Борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар

<i>(қазақстандық мың теңге)</i>	30 маусым 2021	31 желтоқсан 2020
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ баға бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар	113,686,902	127,381,358
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар	65,182,474	104,829,094
Борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар жиыны	178,869,376	232,210,452

Борыштық бағалы қағаздарға инвестициялардың азаюы амортизацияланған құны бойынша ескерілетін бағалы қағаздарды өтеуге байланысты.

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі" акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2021 жылғы 30 маусым

8 Борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар (жалғасы)

Төмендегі кестеде бағалау санаттары мен сыныптары бойынша 2021 жылғы 30 маусымдағы борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар ашып көрсетілген

(казакстандық мың теңгеде)	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	59,649,299	43,748,838	103,398,137
Қазақстандық банктік емес қаржы мекемелерінің облигациялары	23,169,090	896,984	24,066,074
Корпоративтік облигациялар	16,200,741	6,031,900	22,232,641
ҚР Ұлттық Банкінің ноталары	-	14,517,396	14,517,396
Халықаралық қаржы ұйымдарының облигациялары	11,941,736	-	11,941,736
Шымкент қаласының әкімдігі	2,864,630	-	2,864,630
2021 жылғы 30 маусымға борыштық бағалы қағаздарға инвестициялардың жиынтығы (әділ құны немесе жалпы баланстық құны)	113,825,496	65,195,118	179,020,614
Кредиттік шығындарға арналған бағалау резерві	(138,594)	(12,644)	(151,238)
2021 жылғы 30 маусымға борыштық бағалы қағаздарға инвестициялардың жиынтығы (баланстық құны)	113,686,902	65,182,474	178,869,376

Төмендегі кестеде бағалау санаттары мен сыныптары бойынша 2020 жылғы 31 желтоқсанға борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар ашылған.

(казакстандық мың теңгеде)	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	76,575,156	50,224,065	126,799,221
ҚР Ұлттық Банкінің ноталары	-	43,574,846	43,574,846
Корпоративтік облигациялар	13,825,081	11,058,483	24,883,564
Қазақстандық банктік емес қаржы мекемелерінің облигациялары	20,179,198	-	20,179,198
Халықаралық қаржы ұйымдарының облигациялары	17,112,585	-	17,112,585
2020 жылғы 31 желтоқсанға борыштық бағалы қағаздарға инвестициялардың жиынтығы (әділ құны немесе жалпы баланстық құны)	127,692,020	104,857,394	232,549,414
Кредиттік шығындарға арналған бағалау резерві	(310,662)	(28,300)	(338,962)
2020 жылғы 31 желтоқсанға борыштық бағалы қағаздарға инвестициялардың жиынтығы (баланстық құны)	127,381,358	104,829,094	232,210,452

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі" акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2021 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 2021 жылғы 30 маусымдағы басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар бойынша кредиттік тәуекелге талдау берілген, олар үшін күтілетін кредиттік залалдарға арналған бағалау резерві кредиттік тәуекел деңгейлерінің негізінде танылады. Банк пайдаланатын деңгейлер бойынша кредиттік тәуекелді жіктеу жүйесінің сипаттамасы және дефолтты және өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздарға қатысты кредиттік тәуекелді елеулі ұлғайтуды айқындауды қоса алғанда, күтілетін кредиттік шығындарды бағалауға көзқарас 16-ескертпеде келтіріледі.

(қазақстандық мың теңгеде)	30 маусым 2021 ж.	31 желтоқсан 2020 ж.
<i>ҚР Қаржы министрлігі мемлекеттік бағалы қағаздар</i>		
BBB- рейтингі	59,649,299	76,575,156
Жалпы баланстық құн	59,649,299	76,575,156
Кредиттік шығындарға бағалау резервін шегергенде	(10,629)	(22,381)
Баланстық құны (әділ құны)	59,638,670	76,552,775
<i>Корпоративтік облигациялар</i>		
- рейтинг BBB+ бастап BBB- дейін	15,613,950	5,065,351
- рейтинг BB+ бастап BB- дейін	-	7,754,613
- рейтинг B+ B-дейін	586,791	1,005,117
Жалпы баланстық құн	16,200,741	13,825,081
Кредиттік шығындарға бағалау резервін шегергенде	(91,187)	(212,448)
Баланстық құны (әділ құны)	16,109,554	13,612,633
<i>Халықаралық қаржылық ұйымдардың облигациялары</i>		
- рейтинг AAA	3,079,226	5,393,515
- рейтинг BBB	8,862,510	11,719,070
Жалпы баланстық құны	11,941,736	17,112,585
Кредиттік шығындарға бағалау резервін шегергенде	(1,975)	(3,941)
Баланстық құны (әділ құны)	11,939,761	17,108,644
<i>Қазақстандық банктік емес қаржы мекемелерінің облигациялары</i>		
- рейтинг BBB+ бастап BBB- дейін	21,184,341	18,204,601
- рейтинг BB+ бастап BB- дейін	1,984,749	1,974,597
Жалпы баланстық құны	23,169,090	20,179,198
Кредиттік шығындарға бағалау резервін шегергенде	(34,205)	(71,892)
Баланстық құны (әділ құны)	23,134,885	20,107,306
<i>Шымкент қ. әкімдігі</i>		
- рейтинг BBB-	2,864,630	-
Жалпы баланстық құны	2,864,630	-
Кредиттік шығындарға бағалау резервін шегергенде	(598)	-
Баланстық құны (әділ құны)	2,864,032	-

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі" акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2021 жылғы 30 маусым

8 Борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар (жалғасы)

2021 жылғы 30 маусымға және 2020 жылғы 31 желтоқсанға өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар 1-себетке енгізілді. 2021 жылдың 30 маусымында аяқталған алты айдың ішінде несие сапасының бір қоржынынан екіншісіне ауысу болған жоқ (2020: жоқ).

Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздардың қамтамасыз етілуі болмайды.

Кредиттік рейтинг Standard & Poor's агенттігінің (бұл рейтинг болған жағдайда) немесе S&P рейтингтік шәкілі бойынша ең жақын баламалы мәнге дейін айырбасталатын Moody's және Fitch рейтингтік агенттіктерінің рейтингіне негізделген.

(б) амортизацияланған құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар

Төмендегі кестеде 2021 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша кредиттік тәуекел деңгейлері негізінде амортизацияланған құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздардың кредиттік сапасына талдау, сондай-ақ күтілетін кредиттік шығындарды бағалау мақсаттары үшін оларды үш кезең бойынша ашу берілген. Банк пайдаланатын деңгейлер бойынша кредиттік тәуекелді жіктеу жүйесінің және амортизацияланған құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздарға қатысты кредиттік тәуекелдің дефолтын және Елеулі ұлғаюын айқындауды қоса алғанда, күтілетін кредиттік шығындарды бағалауға тәсілдің сипаттамасы 16-ескертпеде келтіріледі.

(қазақстандық мың теңгеде)	30 маусым 2021 ж.	31 желтоқсан 2020 ж.
<i>ҚР Ұлттық Банкінің ноталары</i>		
Рейтинг BBB-	14,517,397	43,574,846
Жалпы баланстық құны	14,517,397	43,574,846
Кредиттік шығындарға бағалау резерві	(1,226)	(3,274)
Баланстық құны	14,516,171	43,571,572
<i>ҚР Қаржы министрлігі мемлекеттік бағалы қағаздар</i>		
Рейтинг BBB-	43,748,837	50,224,065
Жалпы баланстық құны	43,748,837	50,224,065
Кредиттік шығындарға бағалау резерві	(9,872)	(21,287)
Баланстық құны	43,738,965	50,202,778
<i>Корпоративтік облигациялар</i>		
Рейтинг BBB	6,031,900	11,058,483
Жалпы баланстық құны	6,031,900	11,058,483
Кредиттік шығындарға бағалау резерві	(1,260)	(3,739)
Баланстық құны	6,030,640	11,054,744
<i>Қазақстандық банктік емес қаржы мекемелерінің облигациялары</i>		
Рейтинг BBB	896,984	-
Жалпы баланстық құны	896,984	-
Кредиттік шығындарға бағалау резерві	(286)	-
Баланстық құны	896,698	-

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі" акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2021 жылғы 30 маусым

8 Борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар (жалғасы)

Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар 2020 жылғы 31 Желтоқсанда 1-себетке енгізілді. 2021 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдың ішінде несие сапасының 1-себеттен екіншісіне ауысу болған жоқ (2020 жыл болған жоқ).

9 Клиенттердің қаражаттары

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

(қазақстандық мың теңгеде)	30 маусым 2021 ж.	31 желтоқсан 2020 ж.
Занды тұлғалар		
Ағымдағы шоттар	87,034,886	40,648,577
Ұзақ мерзімді салымдар	9,515	650
Жеке тұлғалар		
Ұзақ мерзімді салымдар	699,207,146	648,718,202
Ағымдағы шоттар	155,881,361	22,432,867
Клиенттердің қаражаттары	942,132,908	711,800,296
Берілген кредиттер бойынша қамтамасыз ету ретінде ұсталатын	503,843,937	385,858,999
Клиенттер қаражатының жиыны	1,445,976,845	1,097,659,295

Клиенттердің қаражаты өтеуге дейін қалған мерзімдерге сәйкес ұзақ мерзімді салымдар ретінде жіктеледі. Алайда, жеке тұлғалардың өтеу мерзімі басталғанға дейін шоттардан қаражат алуға құқығы бар.

2021 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша клиенттердің 87,457,794 мың теңге мөлшеріндегі қаражаты (жалпы баланстың 6% - ы) он ірі клиенттің қаражатын құрады, оның ішінде занды тұлғалардың қаражаты бойынша 86,978,249 мың теңге және жеке тұлғалардың қаражаты бойынша 479,545 мың теңге. 2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша клиенттердің 40,912,695 мың теңге (клиенттер қаражатының 4% - ы) мөлшеріндегі қаражаты он ірі клиенттің қаражаты болып, оның 40,576,028 занды тұлғалардың қаражаты бойынша және 336,667 мың теңге жеке тұлғалардың қаражаты бойынша табылды.

Банк салымшыларының тұрғын үй құрылысы жинақ ақшасы туралы шарттың талаптары бойынша шарттық сома мен олардың жинақталған салымдары, мемлекет шешімі бойынша есептелген сыйақы мен мемлекеттік сыйлықақы арасындағы айырмаға тең сомада, олар тұрғын үй құрылысы жинақ ақшасы туралы олармен жасалған шарттың талаптарына толық сәйкес келген жағдайда, тұрғын үй кредитін алуға құқығы бар. Осылайша, Банк салымшылар алдында тұрғын үй кредитін беру бойынша шартты міндеттемелерге ие (19-Ескертпе).

Жыл сайын мемлекет Қазақстанда тұрғын үй құрылысы жинақтарын ынталандыру үшін бір салымшыға 200 айлық есептік көрсеткіштің 20% аспайтын сомаға есептелген сыйақыны қоса алғанда, салымшылардың тұрғын үй құрылысы жинақ ақшасы бойынша мемлекеттік бюджеттен сыйлықақылар бөледі.

Салымшылардың шоттарына мемлекет сыйлықақыларының сомаларын есепке алу және есепке жатқызу оларды Қазақстан Республикасы Индустрия және инфрақұрылымдық даму министрлігінің тұрғын үй-коммуналдық шаруашылық құрылысы істері комитетінен нақты алғаннан кейін ғана жүргізіледі.

Егер Қазақстан Республикасы Индустрия және инфрақұрылымдық даму министрлігінің тұрғын үй-коммуналдық шаруашылық құрылысы істері комитеті салымшылардың шоттарына мемлекет сыйлықақыларының сомаларын аудармаса, Банк салымшылар алдында міндеттеме алмайды.

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі" акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2021 жылғы 30 маусым

9 Клиенттердің қаражаттары (жалғасы)

Клиенттер қаражатының әрбір санатының әділ құнын бағалау туралы ақпарат 18-ескертпеде келтірілген. Клиенттердің қаражаттарының пайыздық мөлшерлемелерін талдау 16-ескертпеде келтірілген. Байланысты тараптармен операциялар бойынша ақпарат 20-ескертпеде берілген.

Ағымдағы шоттар заңды тұлғалардың, оның ішінде жалпы бақылаудағы компаниялардың ағымдағы шоттарын білдіреді. Банк бас компанияның еншілес ұйымдарының ағымдағы шоттарының қалдықтарына сыйақы есептеуді жүргізеді, бұл ретте Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген базалық мөлшерлеме 9.00%-ды құрайды (ҚР ҰБ 07.06.2021 ж. №10 "базалық мөлшерлемені 9.00% деңгейінде сақтау туралы" Баспасөз бетшесі). (2020: 10%).

10 Қарыз қаражаттары

(қазақстандық мың теңгеде)	30 маусым 2021 ж.	31 желтоқсан 2020 ж.
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігі	52,213,558	42,445,200
"Самұрық-Қазына "Ұлттық әл-ауқат қоры" АҚ	10,071,041	14,883,776
Азиялық Даму Банкі	8,704,074	-
Бас компания	7,396,604	7,136,849
Алматы қ. әкімшілігі	4,152,854	3,070,888
"Назарбаев Зияткерлік мектептері" ДБҰ	44,007	45,545
Нұр-Сұлтан қ. әкімдігі	33,900	31,797
Қарыз қаражатының жиыны	82,616,038	67,614,055

Бастапқы тану кезінде банк жоғарыда көрсетілген қарыздарды әділ құны бойынша көрсетті (5-Ескертпе).

Ағымдағы жылғы ақпанда банк әйелдер ипотекасын өткізуге арналған Қарыз туралы келісім бойынша Азия Даму Банкінен 8,400,000 мың теңге мөлшерінде бірінші транш қаражатын алды.

Төмендегі кестеде әрбір ұсынылған кезең үшін Қаржылық қызмет нәтижесінде туындайтын банктің қарыз қаражатындағы өзгерістер көрсетілген. Берешек баптары бойынша өзгерістер қаржы және операциялық қызмет ретінде ақшалай қаражатының қозғалысы туралы есепте көрсетілген.

(қазақстандық мың теңгеде)	Қарыз қаражаты
2020 ж. 1-қаңтардағы қалдық	59,157,994
Қаржы қызметі бойынша ақшалай қаражатының қозғалысы	52,000,000
Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісі бойынша есептелген төленген пайыздар	(222,816)
Қаржы қызметінен түскен ақшалай қаражатының қозғалысына байланысты емес өзге де өзгерістер	(47,329,345)
2020 жылғы 30 маусымға қалдық (қайта есептелді)	63,605,833
2021 ж. 1-қаңтардағы қалдық	67,614,055
Қаржы қызметі бойынша ақшалай қаражатының қозғалысы	92,386,110
Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісі бойынша есептелген төленген пайыздар	(217,324)
Қаржы қызметінен түскен ақшалай қаражатының қозғалысына байланысты емес өзге де өзгерістер	(77,166,803)
2021 жылғы 30 маусымға қалдық	82,616,038

Өзге де қарыз қаражатының әрбір санатының әділ құнын бағалау туралы ақпарат 18-ескертпеде ашылған. Басқа да қарыз қаражатының пайыздық мөлшерлемелерін талдау 16-ескертпеде ашылған. Байланысты тараптармен операциялар бойынша ақпарат 20-ескертпеде ашылған.

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі" акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2021 жылғы 30 маусым
11 Шығарылған борыштық бағалы қағаздар

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	30 маусым 2021	31 желтоқсан 2020
Ішкі нарықта шығарылған облигациялар	191,643,686	113,680,020
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар жиыны	191,643,686	113,680,020

Бастапқы тану кезінде банк шығарылған борыштық бағалы қағаздарды әділ құны бойынша көрсетті (5-Ескертпе).

2021 жылғы сәуір-мамырда Банк банктің кредиттік - инвестициялық қызметін қаржыландыру үшін купонды жылына 2 рет төлеу кезеңділігімен, 2026 жылғы 17 маусымда өтеу күнімен, жылдық 10,27% купондық сыйақы мөлшерлемесімен номиналды құны 1,000 теңге болатын "Қазақстан қор биржасы" АҚ (ұйымдастырылған нарық) алаңында 20,000,000 дана мөлшерінде бірінші облигациялық бағдарлама шеңберінде облигациялардың қалған бөлігін орналастырды.

Қосымша сәуір айында Банк екінші облигациялық бағдарламасы шеңберінде "Шаңырақ" мемлекеттік бағдарламасын іске асыру шеңберінде аралық және алдын ала тұрғын үй қарыздарын беру үшін бас компаниямен бағалы қағаздарды сатып алу-сату шартын жасасу жолымен ұйымдастырылмаған нарықта купонды 2 рет төлеу кезеңділігімен, тиісінше номиналдық құны 1,000 теңге, айналым мерзімі 20 жыл, жылдық 4,05% купондық сыйақы мөлшерлемесімен 30,000,000 дана және 90,000,000 дана мөлшерінде облигациялардың бірінші және үшінші шығарылымын орналастырды.

Төмендегі кестеде әрбір ұсынылған кезең үшін Қаржылық қызмет нәтижесінде туындайтын Шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша өзгерістер көрсетілген. Берешек баптары қаржы және операциялық қызмет ретінде ақшалай қаражатының қозғалысы туралы есепте көрсетілген.

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	Борыштық бағалы қағаздар
2020 жылғы 1 қаңтарға	78,650,059
Қаржы қызметі бойынша ақшалай қаражатының қозғалысы	-
Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісі бойынша есептелген төленген пайыздар	(3,790,830)
Қаржы қызметінен түскен ақшалай қаражатының қозғалысына байланысты емес өзге де өзгерістер	3,791,419
2020 жылғы 30 маусымға	78,650,648
2021 жылғы 1 қаңтарға	113,680,020
Қаржы қызметі бойынша ақшалай қаражатының қозғалысы	140,000,000
Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісі бойынша есептелген төленген пайыздар	(5,115,974)
Қаржы қызметінен түскен ақшалай қаражатының қозғалысына байланысты емес өзге де өзгерістер	(56,920,360)
2021 жылғы 30 маусымға	191,643,686

2021 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Банктің Шығарылған борыштық бағалы қағаздары болды, оларды 18 контрагент (2020 ж.: 5 контрагент) ұстап қалды. Шығарылған борыштық бағалы қағаздардың қалдығы 2021 жылғы 30 маусымға 191,643,686 мың теңгені құрайды (2020 ж.: 113,680,020 мың теңге).

Шығарылған борыштық бағалы қағаздардың әрбір санатының әділ құнын бағалау туралы ақпарат 18-ескертпеде келтірілген. Байланысты тараптармен Шығарылған борыштық бағалы қағаздармен операциялар бойынша ақпарат 20-ескертпеде ашылған.

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі" акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2021 жылғы 30 маусым

12 Мемлекеттік субсидиялар

Мемлекеттік субсидиялар. Банк мемлекеттік субсидия ретінде "Бақытты Отбасы" және "Шаңырақ" мемлекеттік бағдарламаларын іске асыру үшін Қазақстан Республикасының Үкіметі мен Бас компаниядан алынған қаражат бойынша төмен сыйақы мөлшерлемесі арқылы берілген пайда сомасын көрсетті.

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	30 маусым 2021 ж.	31 желтоқсан 2020 ж.
Жыл басындағы қалдық	121,753,860	33,893,322
Қазақстан Республикасының Үкіметінен "Бақытты Отбасы" мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде қарыз алу арқылы алынған мемлекеттік субсидия (10-Ескертпе)	46,378,062	46,774,007
"Шаңырақ" мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде Бас компаниядан борыштық бағалы қағаздар шығару арқылы алынған мемлекеттік субсидия (11-Ескертпе)	64,202,479	57,747,025
Банк клиенттеріне кредит берілгеннен кейін мемлекеттік субсидияны пайдалану	(8,410,498)	(16,660,494)
30 маусымға арналған мемлекеттік субсидиялар жиыны	223,923,903	121,753,860

Бастапқы танылғаннан кейін Банк тартылған қаражат есебінен клиенттерге берілген несиелер бойынша кірістердің/шығыстардың нетто сомасына және тартылған қаражат бойынша амортизацияланған дисконт сомасына сәйкес келетін соманы пайданың немесе залалдың құрамына енгізді. Банк кредиттер бойынша сыйақының төмен мөлшерлемесі арқылы түпкі қарыз алушыларға пайданы бөлу жөнінде міндеттеме алады.

2021 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде пайда немесе шығын құрамына аударылған мемлекеттік субсидиялар 8,410,498 мың теңгені құрады (2020 ж.: 16,660,494 мың теңге).

13 Акционерлік капитал

<i>(қазақстандық мың теңгемен, акциялар санын қоспағанда)</i>	Акциялар (мың дана)	Қарапайым акциялар	Жиыны
2020 жылғы 1 қаңтарға	7,830	78,300,000	78,300,000
Шығарылған жаңа акциялар	-	-	-
2020 жылғы 30 маусымға	7,830	78,300,000	78,300,000
2021 жылғы 1 қаңтарға	7,830	78,300,000	78,300,000
Шығарылған жаңа акциялар	-	-	-
2021 жылғы 30 маусымға	7,830	78,300,000	78,300,000

Акционердің 2021 жылғы 26 мамырдағы № 27/21 шешіміне сәйкес 2021 жылғы 30 маусымда жарияланған дивидендтер болған жоқ.

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі" акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2021 жылғы 30 маусым

14 Пайыздық кірістер мен шығыстар

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>		
	2021ж. 30 маусымда аяқталған алты айда	2020ж. 30 маусымда аяқталған алты айда (қайта есептелген)
Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісі бойынша есептелетін пайыздық кірістер		
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын клиенттерге кредиттер мен алғытөлемдер	50,269,079	36,050,794
Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі қаражат	15,162,592	848,296
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздар	8,015,557	9,138,606
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздар	5,503,864	5,395,303
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын басқа ұйымдардағы қаражат	1,205,713	1,100,641
Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісі бойынша есептелетін пайыздық кірістер жиыны	80,156,805	52,533,640
Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісі бойынша есептелген пайыздық шығыстар		
Клиенттердің қаражаттары	(13,715,158)	(11,005,434)
Шығарылған облигациялар	(7,716,407)	(3,791,420)
Қарыз қаражаттары	(2,555,331)	(2,014,646)
Халықаралық ұйымдардың қаражаты	(333,928)	-
Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісі бойынша есептелген пайыздық шығыстар жиынтығы	(24,320,824)	(16,811,500)
Өзге де ұқсас шығыстар		
Жалдау бойынша міндеттемелер	(14,576)	(22,962)
Пайыздық және ұқсас шығыстар жиынтығы	(24,335,400)	(16,834,462)
Таза пайыздық маржа және ұқсас кірістер	55,821,405	35,699,178

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінде орналастырылған қаражат бойынша кірістердің ұлғаюы мерзімі 1 күннен 7 күнге дейінгі қысқа мерзімді депозиттердің Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінде орналастырылатын көлемінің ұлғаюымен байланысты.

Шығарылған облигациялар бойынша шығыстардың ұлғаюы қосымша шығарылымдар мен банк облигацияларын орналастыру есебінен байланысты (11-Ескертпе).

Пайыздық кіріс клиенттердің құнсызданған жұмыс істемейтін кредиттері бойынша танылған 61,584 мың теңге (2020 жылғы 30 маусымға: 41,029 мың теңге) сомасындағы пайыздық кірістерді камтиды.

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі" акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2021 жылғы 30 маусым
15 Пайда салығы

Кезең ішіндегі пайда мен шығындардың құрамында көрсетілген пайдаға салынатын салық бойынша шығыстар мынадай құрауыштарды қамтиды:

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	2021 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айда	2020 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай үшін (қайта есептелді)
Пайда салығы бойынша ағымдағы шығындар	4,810,219	924,687
Кейінге қалдырылған салық салу бойынша үнемдер/(шығындар)	(279,396)	(514,087)
Кейінге қалдырылған салық салу бойынша шығыстар	4,530,823	410,600

Банк пайдасының көп бөлігіне қолданылатын пайдаға салынатын салық мөлшерлемесі 20% құрайды (2020 ж.: 20%).

2021 жылы салық салудың тиімді мөлшерлемесінің ұлғаюы "Шаңырақ" мемлекеттік бағдарламасын іске асыруға Қазақстан Республикасының Үкіметінен алынған қаражат, сондай-ақ Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан алынған клиенттердің қаражаты есебінен Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің салымдарын орналастырудан кіріс алумен байланысты.

16 Қаржы тәуекелдерін басқару

Банктің қызметі оны бірқатар қаржылық тәуекелдерге ұшыратады: нарықтық тәуекел (валюталық тәуекелді, пайыздық мөлшерлеменің өзгеру әсер ету тәуекелін және өзге де баға тәуекелін қоса алғанда), кредиттік тәуекел және өтімділік тәуекелі.

Банктің Тәуекелдерін басқару қаржылық және операциялық тәуекелдерге қатысты жүзеге асырылады. Қаржылық тәуекелдерге нарықтық тәуекел (валюталық тәуекелден, пайыздық мөлшерлеме тәуекелінен және басқа да баға тәуекелінен тұратын), кредиттік тәуекел және өтімділік тәуекелі кіреді. Қаржылық тәуекелдерді басқарудың басты мақсаты тәуекел лимиттерін айқындау және белгіленген лимиттердің сақталуын одан әрі қамтамасыз ету болып табылады. Операциялық тәуекелдерді басқару операциялық тәуекелдерді барынша азайту мақсатында ішкі саясаттар мен рәсімдердің тиісінше сақталуын қамтамасыз етуге тиіс.

2021 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде Банк қолданған қаржылық тәуекелдерді басқарудың мақсаттары, саясаты мен рәсімдері және осы тәуекелдерді бағалау әдістері 2020 жылы қолданылған мақсаттарға, саясат пен рәсімдерге сәйкес келеді.

Кредиттік тәуекел. Банк кредиттік тәуекелге ұшырайды, бұл қаржы құралымен операция тараптарының бірі шарт бойынша міндеттемелерді орындамау салдарынан екінші Тараптың қаржылық шығындарға ұшырауына себеп болатын тәуекел болып табылады. Кредиттік тәуекел Банктің контрагенттермен кредиттік және басқа да қаржылық операцияларының нәтижесінде пайда болады, соның салдарынан қаржылық активтер пайда болады.

Кредиттік тәуекелді басқару. Тәуекелдерді басқару мақсаттары үшін несиелік тәуекелді бағалау күрделі және модельдерді қолдануды талап етеді, өйткені тәуекел нарықтық жағдайдағы өзгерістерге, күтілетін ақша ағындары мен уақыт ағымына байланысты өзгереді. Банк кредиттік тәуекелді дефолттың басталу ықтималдығын (PD), кредиттік тәуекелге ұшырайтын кредиттік талаптардың шамасын (EAD) және дефолт кезінде туындайтын шығындарды бағалауды (LGD) пайдалана отырып бағалайды.

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, несие қоржынындағы жұмыс істемейтін қарыздардың ең жоғары үлесіне кредиттік тәуекелді бақылайды.

16 Қаржы тәуекелдерін басқару (жалғасы)

Күтілетін кредиттік шығындарды бағалау (ККШБ). Күтілетін кредиттік шығындар-бұл дефолт ықтималдығын ескере отырып мөлшерленген болашақ толық алынбаған ақшалай қаражатының келтірілген құнын бағалау (яғни белгілі бір уақыт кезеңінде таразы ретінде дефолт басталуының тиісті тәуекелдерін пайдалана отырып, кредиттік шығындардың орташа өлшемді шамасы). Күтілетін кредиттік шығындарды бағалау объективті болып табылады және ықтимал нәтижелердің ауқымын есептеу арқылы айқындалады. Күтілетін кредиттік шығындарды бағалау Банк пайдаланатын төрт компоненттің негізінде орындалады: дефолт ықтималдығы, дефолт тәуекеліне ұшыраған кредиттік талаптың шамасы, дефолт жағдайында шығын және дисконттау мөлшерлемесі.

Дефолт сәтіндегі берешек-борыш пен пайыздардың негізгі сомасын өтеуді және кредиттік міндеттемелер бойынша қаражатты күтілетін пайдалануды қоса алғанда, есепті кезең аяқталғаннан кейін тәуекел сомасында күтілетін өзгерістерді ескере отырып, дефолттың болашақ күніне тәуекелді бағалау. Дефолт ықтималдығы (PD) - белгілі бір уақыт аралығында дефолттың пайда болу ықтималдығын бағалау. Дефолт (LGD) жағдайындағы шығын – төлеуге арналған шартта көзделген ақша ағындары мен кредитор алуды күтетін, оның ішінде қамтамасыз етуді іске асырудан болатын ағындар арасындағы айырма ретінде есептелетін дефолт кезінде туындайтын залалды бағалау. Әдетте, LGD дефолт (EAD) кезіндегі қарыздың пайызы ретінде көрсетіледі. Күтілетін шығындар есепті кезеңнің соңындағы келтірілген құнға дейін дисконтталады. Дисконттау мөлшерлемесі қаржы құралы бойынша тиімді пайыздық мөлшерлемені (ТПМ) немесе оның шамамен алғандағы шамасын білдіреді.

Күтілетін кредиттік шығындар құралдың бүкіл қолданылу мерзімі ішінде модельденеді. Құралдың барлық қолданылу мерзімі, егер ол орын алған болса, мерзімінен бұрын күтпеген өтеуді ескере отырып, борыштық құралдарды өтеу мерзіміне дейін Шарттың қалған қолданылу мерзіміне тең болады.

"Бүкіл мерзімге күтілетін кредиттік шығындар" басқару моделінде қаржы құралының қалған қолданылу мерзімі ішінде дефолттың барлық ықтимал оқиғаларының басталуы нәтижесінде туындайтын залалдар бағаланады. "12 айлық күтілетін кредиттік шығындар" моделі есепті кезеңнің соңынан бастап 12 ай ішінде немесе қаржы құралы бір жылдан аз болса, оның қалған қолданылу мерзімі ішінде мүмкін болатын қаржы құралы бойынша дефолт оқиғаларының басталуы нәтижесінде туындайтын барлық мерзім үшін күтілетін кредиттік шығындардың бір бөлігін білдіреді.

Басшылықтың қаржылық есептілікті дайындау үшін күтілетін кредиттік шығындарды бағалауы, әдетте, реттеу мақсатында пайдаланылатын барлық цикл үшін бағаларға емес, белгілі бір уақыт сәтіндегі бағаларға негізделген. Бағалауларда болжамды ақпарат пайдаланылады. Осылайша, Ока кредиттік тәуекелге әсер ететін ықтималдылықты ескере отырып мөлшерленген негізгі макроэкономикалық көрсеткіштердің өзгерістерін көрсетеді.

Құрылған немесе сатып алынған құнсызданған қаржы активтері (РОСІ) үшін ККШ модельдеу, (а) жалпы баланстық құны және дисконттау мөлшерлемесі шартта көзделген ақша ағындарының негізінде емес, активті бастапқы тану сәтінде алынуы мүмкін ақша ағындарының негізінде айқындалатынын және (б) ККШ барлық мерзім ішінде әрқашан ККШ тең болатындығын қоспағанда, дәл осылай орындалады. Құрылған немесе сатып алынған құнсызданған активтер-бұл бұрын бизнесті біріктіру нәтижесінде сатып алынған құнсызданған кредиттер сияқты бастапқы тану сәтінде құнсызданған қаржылық активтер.

Қарыздар бойынша күтілетін кредиттік шығындарды бағалау

Күтілетін кредиттік шығындарды бағалау үшін Банк бағалауды жеке негізде және қоржынды негізде (біртекті қарыздар) пайдаланады.:

Күтілетін кредиттік шығындарды жеке негізде бағалау әрбір нәтиженің ықтималдығына қатысты ықтимал әртүрлі нәтижелер үшін есептік кредиттік шығындарды өлшеу жолымен жүргізіледі. Банк бағалау периметріне енгізілген әрбір кредит үшін кемінде екі ықтимал нәтижені анықтайды, олардың біреуі осындай сценарийдің төмен ықтималдығына қарамастан кредиттік шығынға әкеледі.

Бағалау қоржынды негізде орындалған кезде Банк тәуекелдерге ұшырау кезеңдерін айқындайды және ұжымдық негізде шығындарға арналған бағалау резервін есептейді. Банк өзінің кредиттік портфелін кредиттік тәуекелдің жалпы сипаттамалары негізінде айқындалған сегменттер бойынша топ шеңберіндегі кредиттік қоржындардың біртекті немесе ұқсас тәуекелдері болатындай етіп талдайды.

16 Қаржылық тәуекелдерін басқару (жалғасы)

Банк кредиттік тәуекелдің едәуір ұлғаю фактісін анықтау үшін пайдаланылатын критерийлерді олардың тиісті сипаты тұрғысынан мерзімді мониторингтеуді және тексеруді жүзеге асырады. Егер қаржылық активтер 30 күннен астам мерзімі өткен болса, бастапқы тану сәтінен бастап кредиттік тәуекелдің едәуір ұлғаюы орын алады деген болжам жоққа шығарылмайды.

Несиелік тәуекелдің айтарлықтай өсуі (SICR). Банк үш факторлы талдау негізінде кредиттік тәуекелдің елеулі ұлғаюын айқындайды: backstop индикаторы – 30 күннен астам мерзімін кешіктіру, сапалық және сандық талдау.

Сандық талдау. Бастапқы тану сәтінен бастап кредиттік тәуекелдің ұлғаюын бағалау кезінде Банк есепті күннен бастап өтеу мерзімінің соңына дейін дефолттың орташа жылдық ықтималдығын (бұдан әрі - APD) есептеуге негізделген салыстырмалы тәсілді қолданады.

Банк келесі сапалық өлшемдерді қолданады:

- соңғы 12 айда бірнеше рет мерзімін өткізіп алу;
- қайта құрылымдау шаралары қолданылған қарыздар. Мұндай қарыздар 2-Себетте 3-Себеттен өткен күннен бастап 3 ай ішінде болады;
- төлемдік талап-тапсырмалары бар қарыздар;
- қайта бағалау қорытындылары бойынша жылжымайтын мүліктің нарықтық құнының 40% - ға және одан да көп төмендеуі байқалатын қарыздар.

Кредиттік тәуекел параметрлерін есептеудің негізгі қағидалары. Дефолт кезіндегі қарыз өнімнің түріне байланысты өзгеретін күтілетін төлем кестесі негізінде анықталады. Амортизацияланатын өнімдер мен біржолғы өтелетін кредиттер үшін дефолт сәтіндегі берешек 12 айлық кезең үшін немесе бүкіл мерзім үшін шарт бойынша қарыз алушының өтейтін сомасы негізінде айқындалады. Бұл сондай-ақ қарыз алушы тарапынан күтілетін артық төлемді ескере отырып түзетілетін болады. Есепке сондай-ақ мерзімінен бұрын өтеу немесе қайта қаржыландыру туралы жорамалдар енгізіледі.

Күтілетін несиелік шығындарды есептеу үшін дефолт ықтималдығының екі түрі қолданылады: 12 ай ішінде және бүкіл мерзімде дефолт ықтималдығы. Дефолттың 12 айлық ықтималдығын бағалау өткен кезеңдердегі дефолттар туралы қолда бар соңғы деректерге негізделеді және қажет болған жағдайда болжамды ақпаратты ескере отырып түзетіледі. Бүкіл мерзім ішінде дефолт ықтималдығы қалған мерзім ішінде дефолт туындау ықтималдығын бағалауды білдіреді. Бүкіл кезеңдегі дефолт ықтималдығын есептеу үшін Банк сегментке және өнім түріне байланысты әртүрлі статистикалық әдістерді қолданады, мысалы, өткен кезеңдердегі дефолт деректері негізінде бүкіл кезеңдегі дефолт ықтималдығының қисықтарын құру.

Банк дефолт жағдайында залалды қамтамасыз етудің болжамды құны, өткен кезеңдердегі сату бағасына жеңілдіктер және жылжымайтын мүлік объектілерімен, ақшалай қаражатпен қамтамасыз етілген кредиттерге қатысты басқа да факторлар сияқты қамтамасыз етудің нақты сипаттамалары негізінде есептейді. Дефолт жағдайында шығын қоржынның қалдығына қатысты кредиттерді өндіріп алу туралы соңғы қол жетімді статистикалық деректерді пайдалана отырып ұжымдық негізде есептеледі.

2021 жылдың бірінші жартыжылдығында келесі іс-шаралар өткізілді:

– 2021 жылғы наурызда 2020 жылғы 4 қыркүйектегі банк қызметін кешенді тексеру нәтижелері туралы ҚРА актісіне сәйкес 90 күннен астам мерзімі өткен қарыздардан басқа, винтаждық талдау үшін пайдаланылатын дефолттар статистикасына құнсыздандудың барлық басқа триггерлері де енгізілді, бұл провизиялар деңгейінің айтарлықтай өсуіне алып келді және себеттер бойынша топтауға әсер етті (атап айтқанда, кредиттерді 1-Себеттен 2-себетке елеулі ауыстыру);

– 2021 жылғы мамырда, 2020 жылғы 4 қыркүйектегі банк қызметін кешенді тексеру нәтижелері туралы ҚРА актісіне сәйкес 3-себет бойынша күтілетін кредиттік шығындардың есебі пысықталды. Есептеу кэш-флоу ағындары бойынша жүргізіледі және сценарийлік тәсіл (оптимистік, базалық және пессимистік сценарий) қолданылады; сондай-ақ провизияларды (резервтерді) есептеу әдістемесіне сәйкес басқарманың 2021 жылғы 06 мамырдағы №72 шешімімен мынадай көрсеткіштер қайта қаралды және бекітілді: 1-себет және 2-себет үшін ең аз LGD 29% деңгейде (54-тармақ) және 3-себет үшін ең аз ECL 29% деңгейде (59-тармақ). Осы көрсеткіштердің 37% - дан 29% - ға дейін төмендеуі 2021 жылғы мамырда провизиялар көлемінің 1.383 млрд. теңгеге азаюына әсер етті.

16 Қаржылық тәуекелдерін басқару (жалғасы)

Күтілетін кредиттік шығындар моделіне енгізілген болжамды ақпарат. Кредиттік тәуекелдің Елеулі ұлғаюын бағалау және күтілетін кредиттік шығындарды есептеу расталатын болжамды ақпаратты қосуды көздейді. Банк несиелік тәуекелдің өзгеруімен және күтілетін несиелік шығындармен байланысты бірқатар негізгі экономикалық айнымалыларды анықтады. Тәуекел параметрлері болжамды болып табылады, яғни күтілетін экономикалық жағдайлардың мынадай макроэкономикалық факторлардың: инфляция деңгейі, орташа айлық жалақы, жұмыссыздық деңгейі, ЖІӨ әсерін қамтиды.

Басқа қаржы активтері бойынша күтілетін кредиттік шығындарды бағалау

Басқа қаржы активтерінің кредиттік тәуекелін бағалау дефолт ықтималдығын, шығындардың тиісті коэффициенттерін және контрагенттер арасындағы дефолт арақатынасын одан әрі бағалауды қамтиды. Банк кредиттік тәуекелді дефолт (PD) ықтималдығын, дефолт (EAD) жағдайында шығын тәуекелін және дефолт (LGD) жағдайында шығын тәуекелін пайдалана отырып бағалайды.

PD коэффициентін есептеу кезінде сыртқы көздерден алынған мәліметтер негізінде көші-қон матрицасы қолданылады. Осындай ақпарат ретінде Банк Standard and Poor 's немесе Fitch агенттігінің деректерінен Moody' s кредиттік агенттігінің деректерін пайдаланады. Көші-қон матрицасы белгілі бір уақыт аралығында несиелік рейтингтің өзгеру ықтималдығын білдіреді.

Резервтерді есептеу мақсатында Банк қаржы активтерін мемлекеттік, корпоративтік және қаржы институттарына дезагрегациялайды. Әрбір санат үшін Банк Standard and Poor 's немесе Fitch агенттігінің деректерінен Moody' s деректерінен, олар болмаған жағдайда, жеке көші-қон матрицасын пайдаланады.

Банқаралық депозиттер, бағалы қағаздар, корреспонденттік шоттар және РЕПО мәмілелер бойынша дефолт ұғымы - бұл контрагенттің банк алдындағы міндеттемелерін орындамау оқиғасы.

Алынған MPD нәтижесі күтілетін несиелік шығындарды есептеу кезінде дефолт ықтималдығы ретінде қолданылады. Дефолттың минималды деңгейі Базель комитеті анықтаған 0,03% - дан төмен болмауы керек.

Егер контрагенттің ресми кредиттік рейтингі контрагентпен байланысты ең соңғы ақпаратты көрсетпесе, бұл өз кезегінде кредиттік тәуекелді ұлғайтады, банк сараптамалық пікір негізінде контрагенттің кредиттік рейтингін төмендетеді. Мұндай жағдайларда Банк рейтингінің барынша төмендеуі контрагенттің ресми кредиттік рейтингі мен оның төменгі шекарасы арасында пропорционалды түрде дефолт ықтималдығының аралық мәндерін пайдалану мүмкіндігімен 2 рейтинг арасында болады. Банк төмендеген кезде осы салада жұмыс істейтін басқа контрагенттердің рейтингтерін қосымша фактор ретінде ескереді

LGD анықтау. LGD төлемдер мен кепілдік құнына байланысты уақыт өте келе өзгереді. LGD коэффициентінің негізгі элементтері:

- Уақытша аспект (EAD параметрін қамтамасыз етілген және қамтамасыз етілмеген бөліктерге бөлу) және
- Қамтамасыз ету құнының уақыт өте келе өзгеруі (жылжымайтын мүлік сияқты кепілзат болған жағдайда, құн өзгеріссіз қалуы мүмкін)

Қаржы құралы бойынша кепілдік қамтамасыз ету және дефолт бойынша жеткілікті Тарихи деректер болмаған жағдайда Банк сараптамалық бағалауды қолданады. Есепті күнгі мән-жайларға және деректердің толықтығына байланысты Банк LGD коэффициентін кезең-кезеңімен анықтау үшін мынадай тәсілдердің бірін қолданады:

а) Тарихи деректер. Бұл тәсіл дефолттардың тарихи деректері негізінде және сараптамалық пікір қолдану арқылы шығындарды өтеудің тарихи деңгейі негізінде анықталады. Тарихи деректер болмаған және қалпына келтірілген қаражат және/немесе инвестициялар бойынша статистикалық деректердің репрезентативтілігі болмаған жағдайда, Банк б) тармағында сипатталған тәсілді қолданады.

б) Moody's, Standard & Poor's рейтингтік агенттіктері немесе Fitch сияқты сыртқы көздерден алынған тарихи деректерге негізделген тәсіл ұқсас қоржындар бойынша дереккорлар негізінде шығындарды өтеу деңгейі (Recovery rate) бойынша деректерді ұсынады. LGD негізіне есепті күнге қолжетімді деректер алынады. Деректер болмаған жағдайда Банк в) тармақшасында сипатталған тәсілді қолданады.

в) Банктік қадағалау жөніндегі Базель комитеті ұсынған IRB-Foundation тәсілі іргелі тәсіл шеңберінде реттелген борыштар үшін LGD ең төменгі көрсеткіші 75% мөлшерінде беріледі және басқа құралдар үшін 45% қолданылады.

EAD анықтау. Банк келесі есепті пайдалана отырып, әрбір есепті күнге келісімшарттық өтеу мерзімінің соңына дейін Болашақ есепті күнге EAD есептейді:

- Келісімшарттық өтеу мерзімі;
- Берешекті өтеудің келісім-шарттық сызбасы.

Қаржылық активтің есепті күні мен өтеу мерзімі арасындағы әр айдың соңында күтілетін EAD келісімшартта белгіленген кесте негізінде есептеледі. Банк ағымдағы EAD жоспарланған келісімшарт төлемдеріне пропорционалды түрде келесідей төленеді деп болжайды:

Есепті күнге EAD = негізгі қарыз + есептелген пайыздар + сыйлықақының/дисконттың амортизацияланбаған сомасы

Болашақ есепті күнге EAD = негізгі қарыз + есептелген пайыздар + сыйлықақының/дисконттың амортизацияланбаған сомасы-кестеге сәйкес келісімшарттық төлемдер.

Несиелік рейтингтің айтарлықтай өсуі.

Бағалы қағаздарды ("РЕПО" операцияларын қоса алғанда) және дебиторлық берешекті құнсыздану мәніне бағалау кезінде Банк құнсыздануды есепке алудың "үш кезеңді" моделін қолданады.

Тану күніне қаржылық актив 1-себетке енгізіледі, 3-себетке жіктелетін кредиттік-құнсызданған активтерді қоспағанда.

Есепті кезеңде Банк әрбір қаржы активі бойынша кредиттік тәуекелдің Елеулі ұлғаюын бағалайды. Кредиттік тәуекел ұлғайған жағдайда Банк активті келесі себетке аударады. Банк кредиттік тәуекелдің Елеулі ұлғаюын үш факторлы талдау негізінде айқындайды:

- Сандық талдау. Есепті күнгі PD коэффициентін активті тану сәтіндегі PD коэффициентімен салыстыру;
- Сапалы талдау;
- Backstop индикаторы. 2-себетке өту үшін индикатор ретінде 30 күннен артық мерзімін өткізіп алу қарастырылады және 3-себетке өту үшін 90 күннен артық мерзімін өткізіп алу қарастырылады.

Пайыздық мөлшерлеме тәуекелі. Банк нарықтық пайыздық мөлшерлемелердің ауытқуының оның қаржылық жағдайына және ақшалай қаражатының ағынына әсеріне байланысты тәуекелді өзіне қабылдайды. Мұндай ауытқулар пайыздық маржаның деңгейін жоғарылатуы мүмкін, алайда пайыздық мөлшерлемелер күтпеген жағдайда пайыздық маржа төмендеуі немесе шығындарға әкелуі мүмкін. Басшылық пайыздық мөлшерлемелер айырмашылығының қолайлы деңгейіне қатысты лимиттерді белгілейді және тұрақты негізде белгіленген лимиттердің сақталуын бақылауды жүзеге асырады.

2021 жылғы 30 Маусымда және 2020 жылғы 31 желтоқсанда құбылмалы сыйақы мөлшерлемесі бар активтер жоқ. Банк қаржы құралдары бойынша пайыздық мөлшерлемелердің мониторингін жүзеге асырады. Басқа банктердегі шетел валютасындағы корреспонденттік шоттардағы қаражатты қоспағанда, барлық қаржы құралдары қазақстандық теңгемен деноминацияланған.

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі" акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2021 жылғы 30 маусым
16 Қаржылық тәуекелдерін басқару (жалғасы)

Төмендегі кестеде 2021 жылғы 30 маусымдағы және 2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша орташа тиімді пайыздық мөлшерлемелер берілген:

(жылға %)	30 маусым 2021	31 желтоқсан 2020
Активтер		
Ақшалай қаражаты және оның баламалары	7.31%	8.17%
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар	8.62%	8.39%
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар	8.70%	9.46%
Клиенттерге несиелер мен алғытөлемдер	6.92%	6.82%
Міндеттемелер		
Жеке тұлғалар клиенттерінің қаражаты	1.97%	1.96%
Корпоративтік клиенттердің қаражаты	7.00%	7.00%
ҚР Үкіметінен қарыз қаражаты	10.17%	9.83%
Самұрық-Қазынадан қарыз қаражаты	4.79%	4.72%
Бәйтерек ҰБХ-дан қарыз қаражаты	7.97%	7.97%
Алматы қаласы әкімдігінен қарыз қаражаты	11.27%	11.58%
Нұр-Сұлтан қаласының әкімдігінен қарыз қаражаты	13.81%	13.81%
Азия Даму Банкінен қарыз қаражаты	10.68%	-
"Назарбаев Зияткерлік мектептері" ДБҰ қарыз қаражаты	11.43%	11.43%
Шығарылған облигациялар	11.34%	11.87%

Басқа баға тәуекелі. 2021 жылдың 1 жартыжылдығында Банк акциялармен операциялар жүргізген жоқ. 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 соңында банктің қаржылық нәтижесі мен капиталы мерзімінен бұрын өтеу кезінде мөлшерлемелердегі өзгерістерге айтарлықтай тәуелді болмады, өйткені мұндай кредиттер амортизацияланған құны бойынша көрсетіледі, ал мерзімінен бұрын өтеу сомасы клиенттерге кредиттер мен алғытөлемдердің амортизацияланған құнына сәйкес келеді немесе дерлік сәйкес келеді (2020: елеулі әсер болған жоқ).

Басқа тәуекелдердің шоғырлануы. Басшылық таза активтер сомасының 10% асатын берілген кредиттердің жалпы сомасы бар қарыз алушылар бойынша деректерді қамтитын алынған есептер негізінде кредиттік тәуекелдің шоғырлануы туралы ақпаратты бақылайды және ашады (7-ескертпені қараңыз). Банкте 2021 жылғы 30 маусымдағы және 2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша тәуекелдің елеулі шоғырлануы болған жоқ.

Өтімділік тәуекелі. Өтімділік тәуекелі-бұл банктің қаржылық міндеттемелерді орындау кезінде қиындықтарға тап болу қаупі. Банк депозиттер бойынша есеп айырысулар, кредиттер беру, шартты міндеттемелер бойынша төлемдер, есеп айырысулар ақшалай қаражатымен жүргізілетін қарыздар беру үшін қолда бар ақшалай қаражатын күнделікті пайдалану қажеттілігіне байланысты тәуекелге ұшырауы мүмкін. Банк жоғарыда аталған барлық міндеттемелерді бір мезгілде орындау қажет болған жағдайда ақшалай қаражатын жинақтамайды, өйткені жинақталған жұмыс тәжірибесіне сүйене отырып, осы міндеттемелерді орындау үшін қажетті ақшалай қаражатының деңгейін жеткілікті дәлдікпен болжауға болады. Өтімділік тәуекелін Банктің активтері мен пассивтерін басқару жөніндегі Комитет 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 орындау мүмкіндігі болуы үшін қаражатты өтімді активтердің әртараптандырылған қоржындарына инвестициялайды.

Банктің өтімділігін басқару міндеттемелерді өтеу мерзімі басталған кезде оларды реттеу үшін қажетті өтімді активтер деңгейіне талдау жүргізуді; қаржыландырудың әртүрлі көздеріне қолжетімділікті қамтамасыз етуді; қаржыландырумен проблемалар туындаған жағдайда жоспарлардың болуын және өтімділік нормативтерінің заңнамалық талаптарға сәйкестігін бақылауды жүзеге асыруды талап етеді. Банк өтімділік нормативтерін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің талаптарына сәйкес ай сайынғы негізде есептейді. Бұл стандарттарға мыналар кіреді:

- Банктің орташа айлық жоғары өтімді активтерінің есептелген сыйақыны ескере отырып, талап етілгенге дейінгі міндеттемелердің орташа айлық мөлшеріне қатынасы ретінде есептелетін ағымдағы өтімділік коэффициенті (k4). 2021 жылғы 30 Маусымда бұл коэффициент 2.697 құрады (2020: 3.381);
- Өтімділігі жоғары активтердің орташа айлық мөлшерінің өтелгенге дейін қоса алғанда жеті күнге дейінгі қалған мерзімі бар мерзімді міндеттемелердің орташа айлық мөлшеріне қатынасы ретінде есептелетін мерзімді өтімділік коэффициенті (k4-1). 2021 жылғы 30 Маусымда бұл коэффициент 153.209 құрады (2020: 76.716);
- Өтімділігі жоғары активтерді қоса алғанда, бір айға дейін қоса алғанда өтелгенге дейінгі қалған мерзімі бар өтімді активтердің орташа айлық мөлшерінің бір айға дейін қоса алғанда өтелгенге дейінгі қалған мерзімі бар мерзімді міндеттемелердің орташа айлық мөлшеріне қатынасы ретінде есептелетін мерзімді өтімділік коэффициенті (k4-2). 2021 жылғы 30 Маусымда бұл коэффициент 33.558 құрады (2020: 22.446);
- Өтімділігі жоғары активтерді қоса алғанда, өтелгенге дейін қоса алғанда үш айға дейінгі қалған мерзімі бар өтімді активтердің орташа айлық мөлшерінің өтелгенге дейін қоса алғанда үш айға дейінгі қалған мерзімі бар мерзімді міндеттемелердің орташа айлық мөлшеріне қатынасы ретінде есептелетін мерзімді өтімділік коэффициенті (k4-3). 2021 жылғы 30 маусымда аталған коэффициент 11.367 құрады (2020: 8.912).

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 қоржынының болуын қамтамасыз етеді.

Банк өтімділік бойынша күнделікті позицияны бақылайды және стандартты және неғұрлым қолайсыз нарықтық жағдайларды қамтитын түрлі сценарийлер кезінде өтімділік бойынша стресс-тестілеуді тұрақты жүргізеді.

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі" акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2021 жылғы 30 маусым
16 Қаржылық тәуекелдерін басқару (жалғасы)

Төменде келтірілген кестеде өтеуге дейін қалған шарттық мерзімдер бойынша 2021 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша міндеттемелердің бөлінуі көрсетілген. Міндеттемелер сомасы кестеде қаржылық жалдау бойынша міндеттемелердің жалпы сомасын (болашақ қаржылық төлемдер шегерілгенге дейін), қарыздар беру бойынша міндеттемелердің жалпы сомасын, сондай-ақ қаржылық кепілдіктерді қоса алғанда, шартта көзделген ақша ағындарын ұсынады. Қаржылық міндеттемелер мен қаржылық активтер бойынша 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 шегергенде және ақша ағымының күтілетін мерзімдерінің негізінде баланстық құн бойынша кестеге енгізілген.

Төлеуге берілетін сома тіркелген болып табылмаған жағдайларда, кестедегі сома есепті кезеңнің соңындағы қолданыстағы шарттарға сүйене отырып айқындалады. Валюталық төлемдер ағымдағы айырбастау бағамын пайдалана отырып, есепті кезеңнің соңына қайта есептеледі.

Төмендегі кестеде 2021 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша өтеу мерзімдері бойынша қаржы құралдарына талдау берілген:

(қазақстандық мың теңгемен)	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
Активтер						
Ақшалай қаражаттар мен олардың баламалары	585,705,580	20,210,882	-	-	-	605,916,462
Клиенттерге несиелер мен алғытөлемдер	176,551	3,205,614	6,391,048	349,248,292	2,163,801,559	2,522,823,064
Басқа жиынтық кірістері арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	973,732	18,328,159	29,427,586	48,312,637	16,882,949	113,925,063
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	-	14,972,337	6,545,734	-	43,582,091	65,100,162
Өзге қаржы активтері	9,271,525	-	-	-	-	9,271,525
Активтер жиыны	596,127,388	56,716,992	42,364,368	397,560,929	2,224,266,599	3,317,036,276
Міндеттемелер						
Қарыз қаражаттары	5,012,211	5,561,378	1	13,445,076	344,221,891	368,240,557
Шығарылған облигациялар	4,498,334	3,626	34,603	-	556,600,706	561,137,269
Клиенттердің қаражаттары	264,714,565	138,139,090	107,522,749	267,563,445	861,924,043	1,639,863,892
Өзге қаржы міндеттемелері	3,045,614	-	-	-	-	3,045,614
Қаржы міндеттемелері бойынша келешектегі әлеуетті төлемдер жиыны	277,270,724	143,704,094	107,557,353	281,008,521	1,762,746,640	2,572,287,332
Шартты міндеттемелер						
Несие беру бойынша қайтарып алынбайтын міндеттемелер	3,036,193	15,180,966	12,144,773	-	-	30,361,932
Өтімділік алшақтығы	315,820,471	(102,168,068)	(77,337,758)	116,552,408	461,519,959	714,387,012
Өтімділіктің кумулятивтік алшақтығы	-	213,652,403	136,314,645	252,867,053	714,387,012	-

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі" акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2021 жылғы 30 маусым
16 Қаржылық тәуекелдерін басқару (жалғасы)

Жоғарыда келтірілген кестеге енгізілген несие беру бойынша шарттық міндеттемелердің жалпы сомасы болашақта төленуі қажет болатын ақша сомасы емес, өйткені бұл міндеттемелердің көпшілігі талап етілмеген немесе олардың мерзімі аяқталғанға дейін тоқтатылуы мүмкін.

Төмендегі кестеде 2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша өтеу мерзімдері бойынша қаржы құралдарына талдау берілген:

<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
Активтер						
Ақшалай қаражаттар мен олардың баламалары	169,165,863	10,868,981	-	-	-	180,034,844
Клиенттерге несиелер мен алғытөлемдер	184,852	4,604,534	11,051,213	376,917,069	1,636,890,317	2,029,647,985
Басқа жиынтық кірістері арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	2,070,404	23,301,486	16,433,041	71,754,480	14,056,969	127,616,381
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	-	40,834,027	-	11,011,432	43,497,726	95,343,185
Өзге қаржы активтері	5,417,469	-	-	-	-	5,417,469
Активтер жиыны	176,838,588	79,609,028	27,484,254	459,682,981	1,694,445,012	2,438,059,864
Міндеттемелер						
Қарыз қаражаттары	5,007,903	47,264	10,235,312	13,505,624	237,345,220	266,141,323
Шығарылған облигациялар	-	-	2,513,058	-	325,080,405	327,593,463
Клиенттердің қаражаттары	74,221,982	137,678,992	141,067,860	242,557,460	641,563,917	1,237,090,211
Өзге қаржы міндеттемелері	3,555,070	-	-	-	-	3,555,070
Қаржы міндеттемелері бойынша келешектегі әлеуетті төлемдер жиыны	82,784,955	137,726,256	153,816,230	256,063,084	1,203,989,542	1,834,380,067
Шартты міндеттемелер						
Несие беру бойынша қайтарып алынбайтын міндеттемелер	3,069,478	15,347,387	12,277,910	-	-	30,694,775
Өтімділік алшақтығы	90,984,155	(73,464,615)	(138,609,886)	203,619,897	490,455,470	572,985,022
Өтімділіктің кумулятивтік алшақтығы	-	17,519,540	(121,090,346)	82,529,551	572,985,021	-

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі" акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2021 жылғы 30 маусым
16 Қаржылық тәуекелдерін басқару (жалғасы)

Банк өтімділікті басқару үшін дисконттауды есепке алмай, өтеу мерзімдері бойынша жоғарыда ұсынылған активтер мен міндеттемелерді талдауды пайдаланбайды. Оның орнына Банк өтеудің күтілетін мерзімдерін және төмендегі кестеде келтірілген өтімділіктің күтілетін айырмашылығын бақылайды:

(қазақстандық мың теңгемен)	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
2021 жылдың 30 маусымына						
Қаржы активтері	595,770,641	56,338,130	42,107,876	334,591,257	1,279,481,074	2,308,288,978
Қаржы міндеттемелері	277,232,953	142,746,863	106,086,143	265,714,856	931,501,366	1,723,282,181
Күтілетін өтеу мерзімі негізінде өтімділіктің таза алшақтығы	318,537,688	(86,408,733)	(63,978,267)	68,876,401	347,979,708	585,006,797
Өтеудің күтілетін мерзімдері негізінде өтімділіктің кумулятивтік алшақтығы	318,537,688	232,128,955	168,150,688	237,027,089	585,006,797	-
2020 жылғы 31 желтоқсанда						
Қаржы активтері	303,606,962	20,759,640	22,941,841	352,125,055	996,917,991	1,696,351,489
Қаржы міндеттемелері	82,756,783	136,655,227	151,284,254	241,898,298	669,913,878	1,282,508,440
Күтілетін өтеу мерзімі негізінде өтімділіктің таза алшақтығы	220,850,179	(115,895,587)	(128,342,413)	110,226,757	327,004,113	413,843,049
Күтілетін өтеу мерзімі негізінде өтімділіктің кумулятивтік алшақтығы	220,850,179	104,954,592	(23,387,821)	86,838,936	413,843,049	-

6 айға дейінгі және 12 айға дейінгі мерзімдердегі таза алшақтық 100 миллиард теңге (6 айға дейін) және 140 миллиард теңге (12 айға дейін) мөлшеріндегі кезеңдерде депозиттердің болуы есебінен туындады.

Банк басшылығының пікірі бойынша активтер мен міндеттемелер бойынша орналастыру және өтеу мерзімдерінің және пайыздық мөлшерлемелердің сәйкес келуі және/немесе бақыланатын сәйкес келмеуі банкті табысты басқару үшін негіз қалаушы фактор болып табылады. Банкерде, әдетте, көрсетілген позициялар бойынша толық сәйкестік болмайды, өйткені операциялар көбінесе өтеудің белгісіз мерзімдеріне және әр түрлі сипатқа ие. Бұл позициялардың сәйкес келмеуі қызметтің кірістілігін арттырады, сонымен бірге шығындар қаупі артады. Активтер мен міндеттемелерді өтеу мерзімдері және оларды өтеу мерзімдерінің басталуына қарай қолайлы құн бойынша пайыздық міндеттемелерді ауыстыру мүмкіндігі пайыздық мөлшерлемелер мен валюта айырбастау 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 санайды.

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі" акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2021 жылғы 30 маусым
17 Сараланымды талдау

Операциялық сараланымдар – бұл табыс алуға немесе шығыстардың жүргізілуін қарастыратын компанияның қаржы-шаруашылық қызметтерін жүзеге асыратын компоненттер, операциялық шешімдерді қабылдау үшін жауаптылар тұрақты негізде және жеке қаржы ақпараттары бар қатынастарда талдайтын операциялық қызметтердің нәтижелері. Банктің операциялық шешімдерін қабылдауға жауаптылар - Банк Басқармасы болып табылады. Операциялық шешімдерді қабылдау және ресурстарды бөлу мақсатында Басқарма ХҚЕС-ке негізделген қаржы ақпараттарын қолданады.

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

Банк операциялары екі негізгі бизнес-сараланымдар бойынша ұйымдастырылған – ипотекалық/бөлшек банктік операциялар - осы сараланым тұрғын үй қарыздарын, салымдарды және жеке тұлғалардың ағымдағы шоттарын ұсынады және ақшалай қаражаттар мен олардың баламаларын, бағалы қағаздарды және басқа банктерлегі қаражаттарды ұсынатын инвестициялық банктік операцияларды ұсынады.

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

Төмендегі кестеде 2021 жылдың 30 маусымында аяқталған алты айдағы есептік сараланым бойынша сараланымды ақпараттар келтірілген:

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	Еск.	Ипотекалық/ Бөлшек банктік операциялар	Инвестициялық банктік операциялар	Барлығы
Ақшалай қаражаты және оның баламалары	<u>6</u>	-	605,001,770	605,001,770
Қаржы институттарындағы қаражат		-	17,000	17,000
Клиенттерге несиелер мен алғытөлемдер	<u>7</u>	1,515,127,561	-	1,515,127,561
Борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар	<u>8</u>	-	178,869,376	178,869,376
Үлестік бағалы қағаздарға инвестициялар		-	1,747	1,747
Есептік сараланымдар активтерінің жиыны		1,515,127,561	783,889,893	2,299,017,454
Клиенттердің қаражаттары	<u>9</u>	1,445,976,845	-	1,445,976,845
Қарыз қаражаттары	<u>10</u>	82,616,038	-	82,616,038
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	<u>11</u>	191,643,686	-	191,643,686
Мемлекеттік субсидиялар	<u>12</u>	223,923,903	-	223,923,903
Басқа да қаржылық міндеттемелер		3,349,050	-	3,349,050
Есептік сараланымдар міндеттемелерінің жиыны		1,947,509,522	-	1,947,509,522
Күрделі шығындар		-	(380,943)	(380,943)

Күрделі шығындар негізгі қаражаттарды сатып алуды қамтиды.

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі" акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2021 жылғы 30 маусым
17 Сараланымды талдау (жалғасы)

Төмендегі кестеде 2021 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай үшін есептік сегменттер бойынша сегменттік ақпарат келтірілген:

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	Ипотекалық/ Бөлшек банктік операциялар	Инвестициялық банктік операциялар	Барлығы
2021 ж. 30 маусымда аяқталған алты ай (аудиттелмеген деректер)			
Сараланым кірістері			
Клиенттердің несиелері бойынша пайыздық кірістер	50,269,079	-	50,269,079
Бағалы қағаздардан, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі және басқа Банктердегі қаражаттардан түскен пайыздық кірістер	-	29,887,726	29,887,726
Клиенттердің қаражаттары бойынша пайыздық шығындар	(13,715,158)	-	(13,715,158)
Шығарылған облигациялар бойынша пайыздық шығындар	(7,716,407)	-	(7,716,407)
Қарыз қаражаттары бойынша пайыздық шығындар	(2,889,259)	-	(2,889,259)
Өзге қаржы міндеттемелері бойынша пайыздық шығындар	(14,576)	-	(14,576)
Мемлекеттік субсидиядан түскен кірістер	8,410,498	-	8,410,498
Таза пайыздық кірістер	34,344,177	29,887,726	64,231,903
Несиелік шығындар бойынша бағалау резерві	(2,307,586)	168,609	(2,138,977)
Несиелік шығындарға резерв құрылғаннан кейінгі таза пайыздық шығындар	32,036,591	30,056,335	62,092,926
Комиссиялық кірістер	899,486	-	899,486
Комиссиялық шығындар	(2,835,804)	(89,331)	(2,925,135)
Нарыктан төмен мөлшерлеме бойынша активтерді алғашқы мойындаулар кезінде туындаған шығындар	(11,453,619)	-	(11,453,619)
Бағалы қағаздар мен операциялар бойынша шығыстарды алып тастағандағы кірістер	-	18,842	18,842
Өзге (шығындар)/кірістер	(1,151,799)	7,771	(1,144,028)
Әкімшілік шығындар	-	(11,605,705)	(11,605,705)
Сараланым нәтижелері	17,494,855	18,387,912	35,882,767

Төмендегі кестеде 2020 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл ішіндегі есептік сараланым бойынша сараланымды ақпараттар келтірілген:

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	Еск.	Ипотекалық/ Бөлшек банктік операциялар	Инвестициялық банктік операциялар	Барлығы
Ақшалай қаражаттар және олардың баламалары	6	-	138,257,892	138,257,892
Қаржы институттарындағы қаражат		-	17,000	17,000
Клиенттерге несиелер мен алғытөлемдер	7	1,319,681,125	-	1,319,681,125
Борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар	8	-	232,210,452	232,210,452
		-	1,747	1,747
Есептік сараланымдар активтерінің жиыны		1,319,681,125	370,487,091	1,690,168,216
Клиенттердің қаражаттары	9	1,097,659,295	-	1,097,659,295
Қарыз қаражаттары	10	67,614,055	-	67,614,055
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	11	113,680,020	-	113,680,020
Мемлекеттік субсидиялар	12	121,753,860	-	121,753,860
Өзге де қаржылық міндеттемелер		3,563,068	-	3,563,068
Есептік сараланымдар міндеттемелерінің жиыны		1,404,270,298	-	1,404,270,298
Күрделі шығындар		-	(1,676,391)	(1,676,391)

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі" акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2021 жылғы 30 маусым
17 Сараланымды талдау (жалғасы)

Төмендегі кестеде 2020 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы есептік сегменттер бойынша сегменттік ақпарат берілген(қайта есептелген):

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	Ипотекалық/ Бөлшек банктік операциялар	Инвестициялық банктік операциялар	Барлығы
2020 ж. 30 маусымда аяқталған алты ай (аудиттелмеген деректер)			
Сараланым кірістері			
Клиенттердің несиелері бойынша пайыздық кірістер	36,050,794	-	36,050,794
Бағалы қағаздардан, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі және басқа Банктердегі қаражаттардан түскен пайыздық кірістер	-	16,482,846	16,482,846
Клиенттердің қаражаттары бойынша пайыздық шығындар	(11,005,434)	-	(11,005,434)
Шығарылған облигациялар бойынша пайыздық шығындар	(3,791,420)	-	(3,791,420)
Қарыз қаражаттары бойынша пайыздық шығындар	(2,014,646)	-	(2,014,646)
Өзге қаржы міндеттемелері бойынша пайыздық шығындар	(22,962)	-	(22,962)
Мемлекеттік субсидиядан түскен кірістер	4,909,672	-	4,909,672
Таза пайыздық кірістер	24,126,004	16,482,846	40,608,850
Несиелік шығындар бойынша бағалау резерві	(1,165,795)	(256,642)	(1,422,437)
Несиелік шығындарға резерв құрылғаннан кейінгі таза пайыздық шығындар	22,960,209	16,226,204	39,186,413
Комиссиялық кірістер	555,105	-	555,105
Комиссиялық шығыстар	(2,158,108)	(50,939)	(2,209,047)
Нарықтық бағадан төмен мөлшерлемелер бойынша активтерді бастапқы тану кезінде туындайтын шығыстар	(5,937,997)	-	(5,937,997)
Тануды тоқтатуға әкеп соқпайтын, амортизацияланған құны бойынша бағаланған қаржы активтерін түрлендіруден болған шығыстар	(5,754,051)	-	(5,754,051)
Басқа да (шығыстар)/кірістер	(773,508)	32,953	(740,555)
Әкімшілік шығыстар	-	(9,126,754)	(9,126,754)
Сараланым нәтижелері	8,891,650	7,081,464	15,973,114

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі" акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2021 жылғы 30 маусым
17 Сараланымды талдау (жалғасы)

(с) Есептілік сараланымдардың өткізуден алынған түсімі, кірістері мен шығындарын, активтері мен міндеттемелерін салыстыру

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	30 маусым 2021	31 желтоқсан 2020
Есептік сараланымдар активтерінің жиыны	2,299,017,454	1,690,168,216
Негізгі құралдар мен пайдалану құқығы нысанындағы активтер	5,134,595	5,462,232
Бейматериалдық активтер	5,713,488	5,684,660
Басқа активтер	9,903,850	5,881,507
Сатуға арналған ұзақ мерзімді активтер	272,678	191,476
Активтер жиыны	2,320,042,065	1,707,388,091
Есептік сараланымдар міндеттемелерінің жиыны	1,947,509,522	1,404,270,298
Кейінге қалдырылған салық міндеттемесі	24,774,991	18,324,890
Ағымдағы табыс салығы бойынша міндеттемелер	3,257,777	-
Басқа міндеттемелер	2,860,605	2,009,583
Міндеттемелер жиыны	1,978,402,895	1,424,604,771

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	2021 ж. 30 маусымда аяқталған алты айда	2020 ж. 30 маусымда аяқталған алты айда (қайта есептелген)
Сараланым нәтижелері	35,882,767	15,973,114
Өзге кірістер	152,067	52,959
Салық салғанға дейінгі кіріс	36,034,834	16,026,073
Табыс салығы бойынша шығыстар	(4,530,823)	(410,600)
Кезеңдегі кіріс	31,504,011	15,615,473

Банк Қазақстанда өзінің барлық кірістерін алады. Банктің шет елдерде елеулі сыртқы клиенттері жоқ. Банкте операциялық сегменттер арасында айтарлықтай кірістер мен шығыстар жоқ. Банктің 2021 жылы алынған кірістердің жалпы сомасының кемінде он пайызын құрайтын клиенттері жоқ (2020: нөл).

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі" акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2021 жылғы 30 маусым
18 Әділ құн туралы ақпараттардың 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.

а) 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)	30 маусым 2021 жылы		31 желтоқсан 2020 жылы	
	2-деңгей	Барлығы	2-деңгей	Барлығы
Әділ құн бойынша бағаланатын активтер				
Қаржы активтері				
Борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар				
- Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің қазынашылық облигациялары	59,638,670	59,638,670	76,552,775	76,552,775
- Шымкент қ. әкімдігі	2,864,032	2,864,032	-	-
- Корпоративтік облигациялар	16,109,554	16,109,554	13,612,634	13,612,634
- Халықаралық қаржы ұйымдарының облигациялары	11,939,761	11,939,761	17,108,644	17,108,644
- Қазақстандық банктік емес қаржы мекемелерінің облигациялары	23,134,885	23,134,885	20,107,305	20,107,305
Үлестік бағалы қағаздарға инвестициялар				
- Қазақстан Республикасының Екінші деңгейлі банктерінің жай және артықшылықты акциялары	1,747	1,747	1,747	1,747
Әділ құн бойынша бірнеше рет бағаланатын активтер жиыны	113,688,649	113,688,649	127,383,105	127,383,105

Инвестициялық бағалы қағаздардың әділ құны "Қазақстан кор биржасы" АҚ мөлшерлемелерін пайдалана отырып бағаланды. Ұқсас құралдармен сауда-саттықтың шамалы көлеміне байланысты көрсетілген инвестициялық бағалы қағаздар 2-деңгейге айқындалған.

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі" акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2021 жылғы 30 маусым
18 Әділ құн туралы ақпараттардың 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:

	30 маусым 2021 жыл			31 желтоқсан 2020 жыл		
(қазақстандық мың теңгемен)	2-деңгейдің әділ құны	3-деңгейдің әділ құны	Баланстық құны	2-деңгейдің әділ құны	3-деңгейдің әділ құны	Баланстық құны
Қаржы активтері						
Ақшалай қаражаттары және олардың баламалары	498,643,396	-	498,643,396	125,104,465	-	125,104,465
Клиенттерге несиелер және алғытөлемдер	1,515,127,561	-	1,515,127,561	1,319,681,125	-	1,319,681,125
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	65,182,474	-	65,182,474	104,829,094	-	104,829,094
Басқа қаржы активтері	-	9,271,525	9,271,525	-	5,417,469	5,417,469
Барлығы	2,078,953,431	9,271,525	2,088,224,956	1,549,614,684	5,417,469	1,555,032,153

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

	30 маусым 2021 жыл			31 желтоқсан 2020 жыл		
(қазақстандық мың теңгемен)	2-деңгейдің әділ құны	3-деңгейдің әділ құны	Баланстық құны	2-деңгейдің әділ құны	3-деңгейдің әділ құны	Баланстық құны
Қаржы міндеттемелер						
Клиенттердің қаражаттары	1,445,976,845	-	1,445,976,845	1,097,659,295	-	1,097,659,295
Қаржы қаражаттары	73,358,875	-	82,616,038	53,410,720	-	67,614,055
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	155,655,539	-	191,643,686	113,264,450	-	113,680,020
Өзге қаржы міндеттемелер	-	3,349,050	3,349,050	-	3,563,068	3,563,068
Барлығы	1,674,991,259	3,349,050	1,723,585,619	1,264,334,465	3,563,068	1,282,516,438

Ақшалай қаражаттар мен олардың баламалары. Барлық ақшалай қаражаттар амортизацияланған құн бойынша есепке алынады және 2-деңгейге жатқызылған. Осы қаражаттардың әділ құны теңгерімдік бағаға тең.

Клиенттерге несиелер мен алғы төлемдер және клиенттердің қаражаттары. Мемлекеттік бағдарламалар аясында берілген/алынғандардан басқа, клиенттердің барлық несиелері мен алғытөлемдері /клиенттердің қаражаттарының бағалау әділ құны - бағдарламалар бойынша пайыздық мөлшерлемелердің пайда болған сәттен бастап өзгермегендігіне байланысты, шамамен олардың теңгерімдік бағаларына тең. Осы несиелерді Банк басшылығы әділ құн иерархиясының 2-деңгейіне жатқызды.

Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар. KASE қайталама нарығында сауда белсенділігінің төмендігіне байланысты, амортизацияланған құны бойынша бағаланатын, инвестициялық құнды қағаздар 2-деңгейге анықталған.

Басқа банктердегі қаражаттар, қарыз қаражаттары және шығарылған борыштық бағалы қағаздар. Басқа банктердегі қаражаттардың бағалау әділ құны ұқсас несиелік тәуекелдермен және өтеу мерзімімен жаңа құралдар үшін ағымдағы пайыздық мөлшерлемелер бойынша есептелген болашақта күтілетін ақшалай ағындарға негізделеді. Қарыз құралдары бойынша мемлекеттік облигациялар бойынша қисық кірістілікті пайдалан отырып есептелген болашақта күтілетін ақшалай ағындарға негізделеді.

19 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. Қазақстан заңдары 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.

Банктің шартты міндеттемелері Банктің тұрғын үй құрылыс жинақтары туралы шартта көзделген сомада тартылған салым бойынша бағалау көрсеткішіне, жинақтау мерзімі кемінде 3 жылға жеткен, салымшы тұрғын үй қарызын қажетті қамтамасыз етуді берген, қарыз алушының тұрғын үй қарызын өтеуге төлем қабілеттілігін растаған кезде туындайтын шартты міндеттемелері болып табылады. Шартты міндеттеме салымшы тұрғын үй несие берген не тұрғын үй несие алудан бас тартқан кезде Меморандум шоттарынан есептен шығарылады. Тұрғын үй несие беру өтінімінің андеррайтинг рәсімін жүргізгеннен және уәкілетті орган шешім қабылдағаннан кейін ғана жүргізіледі. Тиісінше осы шартты міндеттемелер Банк үшін кредиттік тәуекелдерге әкеп соқпайды. 2021 және 2020 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша жоғарыда аталған шартты міндеттемелердің қандай да бірі бойынша банк осы қаржылық есептілікте резерв құрмаған.

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі" акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2021 жылғы 30 маусым
19 Шартты және шарттық міндеттемелер (жалғасы)

Несиелік сипаттағы міндеттемелер. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінде салымдарды орналастыру жөніндегі міндеттеме туралы келісім Т+есептеу күнімен мәміле жасау шартын көздейді.

Несие беру жөніндегі міндеттеме туралы келісімдер тұрғын үй құрылысы жинақ ақшасы туралы шартта көзделген барлық талаптарға қол жеткізілген кезде Банктің салымшыларға кредит беру туралы шартты міндеттемесін білдіреді.

Банктің қаржылық және шартты міндеттемелері мыналарды қамтыды:

(қазақстандық мың теңгемен)	30 маусым 2021 ж.	31 желтоқсан 2020 ж.
Салымды орналастыру бойынша міндеттемелер	115,000,000	37,000,000
Несиелер беру жөніндегі міндеттемелер	30,361,932	30,694,775
Қаржылық және шартты міндеттемелер	145,361,932	67,694,775

Ұлғаю салымшылар мен заңды тұлғалардың шоттарындағы ақшалай қаражатының қалдықтары есебінен банктің Қазақстан Республикасы Ұлттық банкінің депозиттік аукциондарына (есеп айырысу сызбасы Т+2) қатысуына байланысты.

20 Байланысты тараптармен жүргізетін операциялар

Тараптар, егер олар жалпы бақылауда болса немесе олардың біреуінің екіншісін бақылау мүмкіндігі болса немесе екінші Тараптың қаржылық және операциялық шешімдер қабылдауы кезінде елеулі ықпал ете алатын болса, байланысты деп есептеледі. Барлық байланысты тараптармен қарым-қатынастарды қарау кезінде мұндай қатынастардың экономикалық мазмұны ғана емес, олардың заңды нысаны да ескеріледі.

Осы қаржылық есептілікте Банк мемлекеттік ұйымдармен және ұйыммен байланысты тараптармен жеке болмашы операциялар мен есеп айырысулар бойынша қалдықтар туралы ақпаратты ашады, өйткені Қазақстан үкіметінің осы тарапқа бақылауы немесе бірлескен бақылауы бар немесе оған елеулі ықпал етеді.

Банк мемлекет қатысатын көптеген кәсіпорындардан тауарлар мен қызметтерді сатып алуды жүзеге асырады. Мұндай сатып алулар жеке аз соманы құрайды және әдетте коммерциялық негізде жүзеге асырылады. Мемлекетпен жасалатын операцияларға 15-ескертпеде ашылған салықтар бойынша есеп айырысулар да жатады.

Басқа да байланысты тараптарға мемлекет, мемлекет бақылайтын ұйымдар және өзге де байланысты жеке тұлғалар жатады.

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі" акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2021 жылғы 30 маусым
20 Байланысты тараптармен жүргізетін операциялар (жалғасы)

Төменде байланысты тараптармен операциялар бойынша 2021 жылғы 30 маусымдағы қалдықтар көрсетілген:

(қазақстандық мың теңгемен)	Бас компания	Жалпы бақылаудағы компаниялар	Негізгі басқарушы қызметкерлер	Өзге байланысқан тараптар
Ақшалай қаражаты және оның баламалары (тиімді мөлшерлеме 8% -9,17%)	-	-	-	598,404,744
Клиенттерге несиелер (шарттық сыйақы мөлшерлемесі (4%-8%)	-	-	140,371	190,127
Борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар (шартты пайыздық мөлшерлеме: (5% - 11.3%)	14,138,789	9,393,627	-	143,397,198
Басқа да қаржы активтері	-	-	-	338
Қарыз қаражаттары (шарттық сыйақы мөлшерлемесі (4.57-13.81%)	7,396,605	-	-	66,515,360
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар (9.58- 10.27%)	149,226,181	-	-	17,437,839
Клиенттердің қаражаттары (шарттық сыйақы мөлшерлемесі: (2%-7.5%)	-	86,313,470	131,490	202,708
Мемлекеттік субсидиялар	108,963,272	-	-	114,960,631
Басқа да қаржылық міндеттемелер	-	-	-	25,552
Басқа міндеттемелер	-	1,649	-	4,299,575
Қосымша төленген капитал	13,541,732	-	-	108,782,642

Төменде 2021 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы байланысты тараптармен операциялар бойынша кірістер мен шығыстардың баптары көрсетілген:

(қазақстандық мың теңгемен)	Бас компания	Жалпы бақылаудағы компаниялар	Негізгі басқарушы қызметкерлер	Өзге байланысқан тараптар
Пайыздық кірістер	874,850	442,872	6,003	22,643,856
Пайыздық шығыстар	(6,476,284)	(2,809,852)	(1,138)	(2,219,372)
Құнсыздануға арналған резерв	547	86,191	(255)	61,322
Мемлекеттік субсидиялардан кірістер	8,241,884	-	-	168,613
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздармен операциялар бойынша шығыстарды шегергендегі кірістер	-	-	-	29,971
Басқа кірістер	-	4	-	-
Әкімшілік және өзге операциялық шығыстар	-	(9,896)	-	(1,149,657)
Пайдаға салынатын салық бойынша шығыстар	-	-	-	(4,530,823)

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі" акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2021 жылғы 30 маусым
20 Байланысты тараптармен жүргізетін операциялар (жалғасы)

Төменде 2021 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде байланысты тараптар берген және өтеген қаражаттың жиынтық сомасы берілген:

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	Басқа да байланысты тараптар
Кезең ішінде байланысты тараптарға берілген несиелер сомасы	129,780
Кезең ішінде байланысты тараптар өтеген несиелер сомасы	235,789

Төменде байланысты тараптармен операциялар бойынша 2020 жылғы 31 желтоқсандағы қалдықтар көрсетілген:

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	Бас компания	Жалпы бақылаудағы компаниялар	Негізгі басқарушы қызметкерлер	Өзге байланысқан тараптар
Ақшалай қаражаты және оның баламалары (тиімді мөлшерлеме 9.93% -10.07%)	-	-	-	132,953,753
Клиенттерге несиелер (шарттық сыйақы мөлшерлемесі: 4%-9%)	-	-	101,116	197,930
Борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар (шартты пайыздық мөлшерлеме: 3% - 11%)	16,117,838	7,593,252	-	191,390,719
Басқа да қаржы активтері	-	-	-	315
Басқа да активтер	-	50	-	196,015
Қарыз қаражаттары (шарттық сыйақы мөлшерлемесі: 0.01-13,81%)	7,136,849	-	-	60,477,205
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар (9.58-10.27%)	91,814,988	-	-	17,437,295
Клиенттердің қаражаттары (шарттық сыйақы мөлшерлемесі: 2%-7.75%)	-	40,270,779	67,721	164,411
Мемлекеттік субсидиялар	53,002,677	-	-	68,751,182
Басқа міндеттемелер	-	1,649	-	793,169
Қосымша төленген капитал	13,541,732	-	-	81,864,657

Төменде 2020 жылғы 30 маусымда аяқталған (қайта есептелген) алты айдағы байланысты тараптармен операциялар бойынша кірістер мен шығыстардың баптары көрсетілген:

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	Бас компания	Жалпы бақылаудағы компаниялар	Негізгі басқарушы қызметкерлер	Өзге байланысқан тараптар
Пайыздық кірістер	739,017	497,777	5,013	13,354,861
Пайыздық шығыстар	(3,022,297)	(2,714,597)	(546)	(2,612,783)
Құнсыздануға арналған резерв	(1,521)	(141,641)	(127)	(72,307)
Мемлекеттік субсидиялардан кірістер	-	-	-	4,909,672
Басқа кірістер	-	71	-	-
Әкімшілік және өзге операциялық шығыстар	-	(10,094)	-	(702,160)
Пайдаға салынатын салық бойынша шығыстар	-	-	-	(410,600)

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі" акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2021 жылғы 30 маусым

20 Байланысты тараптармен жүргізетін операциялар (жалғасы)

Төменде 2020 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде байланысты тараптар берген және өтеген қаражаттың жиынтық сомасы берілген:

(қазақстандық мың теңгемен)	Басқа да байланысты тараптар
Кезең ішінде байланысты тараптарға берілген несиелер сомасы	
Кезең ішінде байланысты тараптар өтеген несиелер сомасы	21,866
	22,390

Төменде негізгі басшылыққа сыйақы төлеу туралы ақпарат берілген:

(қазақстандық мың теңгемен)	2021 жылдың 30 маусымында аяқталған алты айда		2020 жылдың 30 маусымында аяқталған алты айда	
	Шығындар	Есептелген міндеттеме	Шығындар	Есептелген міндеттеме
<i>Қысқа мерзімді төлемдер:</i>				
- Еңбекақы	136,796	-	119,458	-
- Қысқа мерзімді сыйлықақы төлемдері	11,562	-	8,761	-
- Ақшасыз жасалатын төлемдер	2,421	-	2,323	-
- Ұзақ мерзімді сыйлықақы төлемдері	41,860	44,485	36,350	39,148
Барлығы	192,639	44,485	166,892	39,148

21 Акцияға түсетін пайда

Акцияның базалық пайдасы бас компанияның иелеріне тиесілі таза пайданы 2021 жылғы 6 ай ішінде айналымдағы қарапайым акциялардың санына бөлу арқылы есептеледі.

Банктің тоғытушы әлеуетті жәй акциялары жоқ. Осылайша, акцияның тоғытылған пайдасы акцияның базалық пайдасына тең. Акцияның пайдасы келесі тәсілмен есептеледі:

(қазақстандық мың теңгемен, акциялар санын қоспағанда)	Еск.	2021 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай үшін	2020 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай үшін (қайта есептелді)
Қарапайым акциялардың иелері-акционерлерге тиесілі 6 ай ішіндегі пайда		31,504,011	15,615,473
Айналыстағы қарапайым акциялар саны (мың)	13	7,830	7,830
Қарапайым акцияларға түсетін базалық және молайтылған пайда (акцияға теңгемен)		4,024	1,994

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі" акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2021 жылғы 30 маусым
"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі" АҚ

2021 жылдың 30 маусымында аяқталған екінші тоқсан бойынша қаржылық жағдай туралы есеп негізінде 2021 жылдың 1 шілдесіндегі бір акцияның теңгерімдік құны

Бір акцияның теңгерімдік құнының осы есебі «Қазақстан қор биржасы» АҚ Директорлар кеңесінің шешімімен (2021 жылғы 10 наурыздағы №14 хаттама) бекітілген Бағалы қағаздарға рұқсат беру бастамашыларының ақпаратты ашу ережелеріне (бұдан әрі-Ережелер) (Ережелердің 2-қосымшасы) сәйкес жүргізілді.

Бір қарапайым акцияның теңгерімдік құны келесі формула бойынша есептеледі:

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

- BV_{CS} - (book value per common share) есептеу күніндегі бір қарапайым акцияның баланстық құны;
 NAV - (net asset value) есептеу күніндегі қарапайым акция үшін таза активтер;
 NO_{CS} - (number of outstanding common shares) есептеу күніндегі қарапайым акциялар саны.

Қарапайым акциялар үшін таза активтер келесі формула бойынша есептеледі:

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

- TA — (total assets) есептеу күніндегі акциялар эмитентінің қаржылық жағдайы туралы есептегі акциялар эмитентінің активтері;
 IA — (intangible assets) есептеу күніндегі акциялар эмитентінің қаржылық жағдайы туралы есептегі материалдық емес активтер, ұйым оларды төленген ақшалай қаражаттарды немесе ақшалай қаражаттардың баламаларын өтеу және/немесе экономикалық пайданы алу мақсатында үшінші тұлғаларға сата алмайды;
 TL — (total liabilities) есептеу күніндегі акциялар эмитентінің қаржылық жағдайы туралы есептегі міндеттемелер;
 PS — (preferred stock) есептеу күніндегі акциялар эмитентінің қаржылық жағдайы туралы есептегі «жарғылық капитал, артықшылықты акциялар» шотындағы қалдық.

Төменде есептік кезеңдегі бір қарапайым акцияның баланстық құнының есебі берілген:

<i>(акциялар санын қоспағанда, мың теңгемен)</i>	2021ж. 30 маусым	2020ж. 31 желтоқсан
Қарапайым акциялар саны (мың дана)	7,830	7,830
Активтер жиыны	2,320,042,065	1,707,388,091
Минус бейматериалдық активтер	5,713,488	5,684,660
Минус міндеттемелер	1,978,402,895	1,424,604,771
Таза активтер жиыны	335,925,682	277,098,660
Бір қарапайым акцияның баланстық құны, теңге	42,902	35,389



Қайыбеков Исламбек Урумбаевич
 Басқарма Төрағасының м.а.

Килтбаева Жанерке Алмасбековна
 Бас бухгалтер