



Акционерное общество "Жилищный строительный сберегательный банк "Отбасы банк"

Сокращенная промежуточная финансовая информация
(неаудированная)

30 июня 2024 года

Содержание

ОТЧЕТ ПО ОБЗОРУ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении.....	1
Сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	2
Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале.....	3
Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств.....	4
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации:	
1 Введение.....	5
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	8
3 Основа подготовки финансовой отчетности.....	9
4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики.....	11
5 Новые стандарты и интерпретации.....	14
6 Денежные средства и их эквиваленты.....	15
7 Средства в финансовых институтах.....	18
8 Инвестиции в долговые ценные бумаги.....	18
9 Кредиты и авансы клиентам.....	23
10 Прочие финансовые активы и прочие активы.....	35
11 Средства клиентов.....	37
12 Выпущенные долговые ценные бумаги.....	38
13 Заемные средства.....	39
14 Прочие финансовые обязательства и прочие обязательства.....	40
15 Государственные субсидии.....	41
16 Акционерный капитал.....	42
17 Процентные доходы и расходы.....	43
18 Налог на прибыль.....	44
19 Управление финансовыми рисками.....	44
20 Сегментный анализ.....	50
21 Раскрытие информации о справедливой стоимости.....	54
22 Условные и договорные обязательства.....	58
23 Операции со связанными сторонами.....	60
24 Прибыль на акцию.....	64
25 Событие после отчетной даты.....	65



Отчет об обзорной проверке сокращенной промежуточной финансовой информации

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

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк» (далее – «Банк») по состоянию на 30 июня 2024 года и связанных с ним сокращенных промежуточных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три месяца и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, сокращенных промежуточных отчетов об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также соответствующих пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной сокращенной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной сокращенной промежуточной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по обзорным проверкам 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка сокращенной промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки наше внимание не привлекли никакие факты, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая информация не была подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

PricewaterhouseCoopers LLP

31 июля 2024 года
Алматы, Казахстан

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	30 июня 2024 г. (неаудировано)	31 декабря 2023 г. (аудировано)
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	602,358,712	590,920,244
Средства в финансовых институтах	7	19,020,151	98,777,667
Инвестиции в долговые ценные бумаги	8	209,771,023	165,274,754
Инвестиции в долевые ценные бумаги		3,307	2,178
Кредиты и авансы клиентам	9	3,091,818,964	3,100,990,160
Прочие финансовые активы	10	62,827,988	16,303,016
Прочие активы	10	1,204,742	345,126
Нематериальные активы		7,388,284	6,525,256
Основные средства и активы в форме права пользования		8,756,599	7,171,517
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		301,254	9,567,396
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		630,726	182,076
ИТОГО АКТИВЫ		4,004,081,750	3,996,059,390
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	11	2,677,218,226	2,660,378,337
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	199,783,077	195,787,412
Заемные средства	13	138,942,583	133,006,577
Средства финансовых институтов		-	79,641,251
Прочие финансовые обязательства	14	54,975,669	6,424,508
Отложенное налоговое обязательство	18	40,681,893	40,930,645
Прочие обязательства	14	4,398,373	4,377,858
Государственные субсидии	15	272,960,636	280,243,411
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		3,388,960,457	3,400,789,999
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	16	78,300,000	78,300,000
Дополнительно оплаченный капитал		200,907,172	199,765,678
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(2,796,799)	(3,292,934)
Прочие резервы		2,283,335	2,283,335
Нераспределенная прибыль		336,427,585	318,213,312
ИТОГО КАПИТАЛ		615,121,293	595,269,391
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		4,004,081,750	3,996,059,390

* Здесь и далее в финансовой отчетности АО "Отбасы банк" и в примечаниях к ней под 30 июнем какого-либо года понимается 24.00 астанинского времени 30 июня соответствующего года.



Ибрагимова Ляззат Еркеновна
 Председатель Правления

Килтбаева Жанерке Алмасбековна
 Главный бухгалтер

Примечания со страницы 5 по страницу 65 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

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

	Прим.	За три месяца, закончившихся 30 июня		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2024 г. (неаудировано)	2023 г. (неаудировано)	2024 г. (неаудировано)	2023 г. (неаудировано)
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>					
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	17	80,384,963	78,613,255	164,713,008	151,552,471
Процентные и аналогичные расходы	17	(28,754,695)	(25,967,512)	(60,292,593)	(50,862,454)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы		51,630,268	52,645,743	104,420,415	100,690,017
Расходы по кредитным убыткам	6,7,8,9	(1,442,614)	14,978,478	(1,907,091)	16,318,074
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы после создания резерва под кредитные убытки		50,187,654	67,624,221	102,513,324	117,008,091
Доходы по государственным субсидиям	15	3,343,254	2,403,415	7,282,774	3,944,043
Комиссионные доходы		1,355,133	1,488,959	2,634,641	2,069,055
Комиссионные расходы		(1,422,419)	(1,451,534)	(3,113,736)	(2,810,198)
Расходы за вычетом доходов, возникающие при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных	4	(6,263,679)	(3,688,030)	(15,604,258)	(7,109,671)
Расходы от модификации финансовых активов, оцененных по амортизированной стоимости, которая не приводит к прекращению признания		(370,319)	(383,548)	(791,889)	(738,118)
Доходы за вычетом расходов по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	19	-	401
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		13,298	(415)	13,143	(3,103)
Прочие операционные расходы за вычетом доходов		(1,406,984)	(719,515)	(2,075,206)	(1,311,143)
Административные расходы		(7,205,131)	(5,964,010)	(16,091,676)	(13,267,183)
Чистая прибыль до налогообложения		38,230,807	59,309,562	74,767,117	97,782,174
Расходы по налогу на прибыль	18	(6,930,550)	(8,237,450)	(12,294,552)	(14,043,559)
Чистая прибыль		31,300,257	51,072,112	62,472,565	83,738,615
Прочий совокупный доход/(убыток):					
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>					
Расходы/доходы за вычетом доходов/расходов по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(502,781)	(146,557)	495,006	541,013
Расходы/доходы за вычетом доходов/расходов по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в состав прибыли и убытка в результате выбытия		-	(19)	-	(401)
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы</i>					
<i>в состав прибылей или убытков:</i>					
Доходы/(расходы) за вычетом (расходов)/доходов от инвестиций в долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(374)	-	1,129	-
Прочий совокупный (убыток)/доход		(503,155)	(146,576)	496,135	540,612
Итого совокупный доход за период		30,797,102	50,925,536	62,968,700	84,279,227
Базовая и разводненная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей акционеру Банка (в казахстанских тенге за акцию)	24	3,997	6,523	7,979	10,695

Примечания со страницы 5 по страницу 65 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал/ Резерв при объединении бизнеса	Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 1 января 2023 г.	16	78,300,000	148,298,334	(4,530,906)	2,283,335	237,910,479	462,261,242
Прибыль за шесть месяцев		-	-	-	-	83,738,615	83,738,615
Прочий совокупный убыток		-	-	540,612	-	-	540,612
Итого совокупный доход, отраженный за период		-	-	540,612	-	83,738,615	84,279,227
Признание дисконта по займам от местных исполнительных органов Республики Казахстан за вычетом отложенного налогового эффекта в размере 666,535 тыс.тенге	4	-	2,666,140	-	-	-	2,666,140
Дивиденды объявленные		-	-	-	-	(67,224,700)	(67,224,700)
Остаток на 30 июня 2023 г. (неаудировано)		78,300,000	150,964,474	(3,990,294)	2,283,335	254,424,394	481,981,909
Остаток на 1 января 2024 г.		78,300,000	199,765,678	(3,292,934)	2,283,335	318,213,312	595,269,391
Прибыль за шесть месяцев		-	-	-	-	62,472,565	62,472,565
Прочий совокупный доход		-	-	496,135	-	-	496,135
Итого совокупный доход, отраженный за период		-	-	496,135	-	62,472,565	62,968,700
Признание дисконта по займам от местных исполнительных органов Республики Казахстан, за вычетом отложенного налогового эффекта в размере 550,531 тыс.тенге	4	-	2,202,123	-	-	-	2,202,123
Признание дисконта по вкладу, размещенному в дочерней организации Материнской компании, за вычетом отложенного налогового эффекта в размере 265,157 тыс.тенге	4	-	(1,060,629)	-	-	-	(1,060,629)
Дивиденды объявленные		-	-	-	-	(44,258,292)	(44,258,292)
Остаток на 30 июня 2024 г. (неаудировано)	16	78,300,000	200,907,172	(2,796,799)	2,283,335	336,427,585	615,121,293

Примечания со страницы 5 по страницу 65 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств

(в тысячах казахстанских тенге)	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся	
		30 июня 2024 г. (неаудировано)	30 июня 2023 г. (неаудировано)
Денежные средства от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		153,785,109	140,712,324
Проценты уплаченные, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		(29,856,293)	(21,515,784)
Комиссии полученные		2,491,612	2,063,073
Комиссии уплаченные		(3,924,665)	(3,261,331)
Уплаченные расходы на содержание персонала		(9,799,311)	(7,297,491)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(7,369,452)	(5,011,281)
Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога		105,327,000	105,689,510
Уплаченный налог на прибыль		(3,562,536)	(8,440,203)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		101,764,464	97,249,307
<i>Чистое (снижение)/прирост по:</i>			
- средствам в финансовых институтах		80,000,000	(2,000)
- кредитам и авансам клиентам		1,912,737	(86,955,457)
- прочим финансовым активам		2,354	(509,720)
- прочим активам		(164,834)	(515,064)
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам клиентов		(50,885,447)	137,520,987
- средствам финансовых институтов		(80,000,000)	-
- прочим финансовым обязательствам		3,939,027	4,132,951
- прочим обязательствам		129,809	35,856
Чистые денежные средства от операционной деятельности		56,698,110	150,956,860
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(1,617,720)	(1,746,019)
Приобретение нематериальных активов		(1,711,478)	(132,690)
Реализация основных средств		2,358	243
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(10,657,743)	(2,000,000)
Приобретение инвестиций в долговые ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости		(70,515,156)	(27,740,862)
Поступления от выбытия долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		19,012,914	5,126,691
Поступления от погашения долговых ценных бумаг, отражаемых по амортизированной стоимости		16,083,524	9,652,238
Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от инвестиционной деятельности		(49,403,301)	(16,840,399)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Получение займов от Правительства Республики Казахстан	13	-	20,000,000
Получение займов от местных исполнительных органов Республики Казахстан	13	3,800,000	4,540,000
Погашение займов от местных исполнительных органов Республики Казахстан	13	(3,000)	(2,000)
Получение займов от Азиатского Банка Развития	13	-	15,600,000
Получение займов от прочих организаций	13	650,000	-
Долгосрочная аренда	14	(314,510)	(273,603)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		4,132,490	39,864,397
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		11,169	(3,474)
Чистый прирост (отток) денежных средств и их эквивалентов		11,438,468	173,977,384
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	6	590,920,244	327,515,241
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода		602,358,712	501,492,625

Примечания со страницы 5 по страницу 65 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

1 Введение

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

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

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

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

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

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

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

Основная деятельность.

В соответствии с лицензией № 1.1.111 от 29 апреля 2024 года, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – АРРФР), Банк имеет право осуществлять деятельность по: приему вкладов (депозитов) в жилищные строительные сбережения, открытию и ведению счетов вкладчиков; предоставлению вкладчикам жилищных, промежуточных жилищных и предварительных жилищных займов на проведение мероприятий по улучшению жилищных условий; по открытию и ведению текущих банковских счетов физических лиц для зачисления единовременных пенсионных выплат в целях улучшения жилищных условий; по открытию и ведению текущих банковских счетов физических лиц для зачисления платежей и субсидий в целях оплаты за арендованное жилье в частном жилищном фонде, прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц для участия в государственной образовательной накопительной системе; кассовым операциям (прием и выдача наличных денег, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение); переводным операциям (выполнение поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег); обменным операциям с иностранной валютой; приему депозитов, открытию и ведению банковских счетов юридических лиц; по открытию и ведению текущих банковских счетов физических лиц для зачисления единовременных пенсионных выплат в целях оплаты лечения; открытие и ведение текущих счетов физических лиц, предназначенных для зачисления выплат целевых накоплений в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования; эмиссия собственных ценных бумаг (за исключением акций); доверительным операциям (управление правами требованиями по банковским займам в интересах и по поручению доверителя), доверительным операциям управления деньгами в интересах и по поручению доверителя для зачисления платежей и субсидий в целях оплаты за арендованное жилье в частном жилищном фонде и предоставления мер социальной поддержки специалистам в области здравоохранения, образования, социального обеспечения, культуры, спорта и агропромышленного комплекса, государственным служащим аппаратам акимов сел, поселков, сельских округов, прибывшим для работы и проживания в сельские населенные пункты; доверительные операции управления деньгами в интересах и по поручению доверителя в рамках государственной образовательной накопительной системы. Также Банк осуществляет дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг без права ведения счетов клиентов. Первоначальная лицензия на проведение банковских и иной операции, осуществляемых банками, в национальной и иностранной валюте № 254 от 15 сентября 2003 года, выданная Национальным банком Республики Казахстан.

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

1 Введение (продолжение)

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

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

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

Согласно указу Президента Республики Казахстан Токаева К.К. позволяющему казахстанцам воспользоваться правом досрочного снятия пенсионных накоплений, за период с 2021 по 30 июня 2024 годы через платформу enpf-otbasy.kz для улучшения жилищных условий и на оплату лечения, воспользовались пенсионными накоплениями 1,256,963 казахстанцев на общую сумму свыше 5,173 миллиарда тенге. По состоянию на 01 июля 2024 года, 363 тысяч казахстанцев стали собственниками жилья, еще свыше 270 тысяч погасили задолженность по займам и договорам аренды с правом выкупа, свыше 237 тысяч казахстанцев пополнили вклад ЖСС для дальнейшего накопления и получения займа и около 387 тысяч использовали пенсионные накопления на лечение. Из них 36% это - женщины (455,294 человека), а 64% - мужчины (801,669 человек).

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

Банк является уполномоченным оператором данного социального проекта. С помощью платформы enpf-otbasy.kz с начала 2024 года граждане, достигшие 18 лет, используют данные средства на оплату образования и на улучшение жилищных условий. За период с января по июнь месяц 2024 года использовали средства из Национального фонда Республики Казахстан 10 486 участников на общую сумму 1,015 тысяч долларов США.

Также, с января 2024 года, Банк стал участником государственной образовательной накопительной системы. По состоянию на 01 июля 2024 года заключены 22,918 договоров по образовательным накопительным вкладам "AQYL" с договорной суммой 595,589 тысяч тенге.

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

1 Введение (продолжение)

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

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

С начала функционирования Банком выдано 530,171 займов на сумму 6,431 миллиарда тенге, и заключено 4,725 тысяч договоров ЖСС с договорной суммой 16,995 миллиардов тенге.

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

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

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

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

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

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

На 30 июня 2024 года:

Рейтинговым агентством Moody's Банку присвоены следующие рейтинги:

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

Рейтинговым агентством Fitch Ratings Банку присвоены следующие рейтинги:

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

На 31 декабря 2023 года:

1 Введение (продолжение)

Рейтинговым агентством Moody's Банку присвоены следующие рейтинги:

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

Рейтинговым агентством Fitch Ratings Банку присвоены следующие рейтинги:

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

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

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

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

3 июня 2024 года Комитет по денежно-кредитной политике Национального Банка Республики Казахстан принял решение снизить базовую ставку до 14,5% годовых с коридором +/- 1 п.п. Замедление инфляции продолжилось в соответствии с ожиданиями НБРК. Умеренный внешний инфляционный фон и более низкий рост цен на продукты питания способствовали замедлению устойчивой части инфляции в марте-апреле 2024 года. Прогноз по инфляции сохранен. Годовая инфляция продолжит замедление на прогнозном периоде, приблизившись к цели 5% в 2026 году.

Годовая инфляция формируется в пределах прогнозного диапазона и в июне 2024 года составила 8,4%. Цены на платные услуги за год выросли на 13,8%, непродовольственные товары – на 7,4%, продовольственные товары – на 5,4%. Наибольший вклад в годовой уровень инфляции внесли жилищные услуги (2,3 процентных пункта), продукты питания и безалкогольные напитки (2 процентных пункта), одежда и обувь (1,1 процентных пункта). В региональном разрезе в июне 2024 года в годовом выражении уровень инфляции, превышающий среднереспубликанский сложился в девяти регионах, из них наибольший – в Карагандинской (10,8%), Мангистауской (10,3%) области, в г. Астана (10,1%).

По итогам торгов 1 июля 2024 года рыночный курс тенге составил 471,46 тенге за доллар США. Согласно данным НБ РК по итогам второго квартала средний курс тенге составил 447,73 тенге за доллар США, и по сравнению с итогами первого квартала 2024 года ослаб на – 24,68 тенге.

По состоянию на 1 июля 2024 года в Республике Казахстан функционируют 21 банков, из них 11 банков с иностранным участием, в том числе 8 дочерних банков второго уровня, 2 банка со 100% государственным участием.

Активы банковского второго уровня РК по состоянию на 1 июля 2024 года составили 55,323 млрд. тенге, увеличившись за июнь 2024 года на 3,9% или 2,061 млрд. тенге (с начала 2024 года рост на 7,5% или 3,883 млрд. тенге), в основном за счет роста ликвидных активов на 5,8%.

На 1 июля 2024 года высоколиквидные активы составили 16,252 млрд. тенге или 29,4% от совокупных активов, что позволяет банкам обслуживать свои обязательства перед клиентами в полном объеме.

Кредиты населению от банков второго уровня за июнь 2024 года выросли на 2,0% до 18,342 млрд. тенге (с начала 2024 года рост на 9,9%). В структуре кредитов населению ипотечные займы увеличились на 0,7% до 5,535 млрд. тенге, потребительские займы – на 2,8% до 11,600 млрд. тенге, прочие займы – на 0,2% до 1,207 млрд. тенге.

Качество кредитного портфеля сохраняется стабильным. По состоянию на 1 июля 2024 года уровень займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней (NPL90+) по банковскому сектору составил 3,1% от ссудного портфеля или 988 млрд. тенге (на 1 января 2024 года – 2,9% или 864 млрд. тенге).

Обязательства банковского сектора за июнь 2024 года увеличились на 4,3% до 47,832 млрд. тенге (с начала 2024 года рост на 7,3%), в основном за счет роста вкладов физических лиц на 3,7%.

Депозиты резидентов в депозитных организациях за июнь 2024 года увеличились на 3,7% до 35,740 млрд. тенге (с начала 2024 года рост на 3,1% или 1,078 млрд. тенге) в основном в результате роста тенговых депозитов.

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

Депозиты в национальной валюте за июнь 2024 года увеличились на 3,9% до 27,759 млрд. тенге, в иностранной валюте выросли на 3,1% до 7,981 млрд. тенге, в т.ч. в результате переоценки на фоне укрепления доллара США по отношению к тенге на 5,4%. В результате уровень долларизации на 1 июля 2024 года составил 22,3% (на начало 2024 года – 23,2%).

Средневзвешенная ставка вознаграждения по срочным депозитам в национальной валюте небанковских юридических лиц в июне 2024 года составила 13,5% (в мае 2024 года – 13,7%), по депозитам физических лиц – 13,6% (в мае 2024 года – 13,6%).

За год (май 2024 года к маю 2023 года) цены на новое жилье повысились на 2%, и средняя цена по стране за 1 квадратный метр составила – 486,544 тенге, а на перепродажу квартир вторичного рынка – снизились на 0,1%, и средняя цена за 1 квадратный метр составила – 506,754 тенге. Арендная плата за благоустроенное жилье в мае 2024г. по сравнению с аналогичным месяцем прошлого года повысилась на 4,4% и составила 4,250 тенге за 1 квадратный метр.

В региональном разрезе цены на первичном рынке жилья в годовом выражении значительно подорожали в городах Актобе – на 9,5% и Талдыкорган – на 8,7%. На вторичном рынке жилья лидер роста цен г.Атырау (13,8%), на рынке аренды жилья города – Талдыкорган (24,5%), Жезказган (23,5%), Караганда (23%).

Количество сделок купли-продажи жилья за январь-май 2024 года составило – 150,955, и по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличилось на 14%, тогда было зарегистрировано 129,718 сделок. Лидерами по количеству сделок, как и ранее, остаются города Алматы (6,427 – 20,7%) и Астана (4,467 – 14,4%), а также, Карагандинская область (2,687 – 8,6%). Меньше всего сделок проведено в области Ұлытау – 344 единиц (1,1%).

В целях реализации социальных задач государства по обеспечению населения жильем Банком проводится работа с местными исполнительными органами (далее - МИО). С января по июнь 2024 года Банком заключены договора займов с МИО Восточно-Казахстанской области, Карагандинской области, Жетысуйской области, Актюбинской области (для кредитования работников АО "Транснациональная компания "Казхром"), г. Темиртау, г. Астаны, в рамках которых, Банку выделены средства для представления предварительных жилищных займов по льготным условиям вкладчикам Банка. Общая сумма выделенных средств в рамках заключенных кредитных договоров с МИО с января по июнь 2024 года составила 4,8 миллиарда тенге, фактически поступило в Банк 3,8 миллиарда тенге. Также Банком планируется привлечение средств от МИО области Ұлытау, г. Шымкент и г. Алматы. Общая сумма планируемых привлеченных средств составляет 27,5 миллиардов тенге.

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

3 Основа подготовки финансовой отчетности

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

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

Оценка налогообложения за промежуточный период. Расходы по налогу на прибыль за промежуточный период начисляются на основании эффективной ставки налогообложения, которая была бы применена к сумме прибыли, ожидаемой за полный финансовый год, то есть средневзвешенная эффективная годовая ставка налога на прибыль применяется к сумме дохода за промежуточный период до уплаты налогов.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения в Примечании 19.

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

3 Основы подготовки финансовой отчетности (продолжение)

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

(в тысячах казахстанских тенге)	30 июня 2024 г. (неаудировано)			31 декабря 2023 г. (аудировано)		
	Суммы, ожидаемые к погашению/ возмещению			Суммы, ожидаемые к погашению/ возмещению		
	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого
АКТИВЫ						
Основные средства	-	7,453,616	7,453,616	-	7,068,689	7,068,689
Нематериальные активы	-	7,388,284	7,388,284	-	6,525,256	6,525,256
Активы в форме права пользования	-	1,302,983	1,302,983	-	102,828	102,828
Прочие активы	1,204,742	-	1,204,742	345,126	-	345,126
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	301,254	-	301,254	9,567,396	-	9,567,396
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	630,726	-	630,726	182,076	-	182,076
Итого	2,136,722	16,144,883	18,281,605	10,094,598	13,696,773	23,791,371
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Отложенные налоговые обязательства	(713,986)	41,395,879	40,681,893	(864,745)	41,795,390	40,930,645
Прочие обязательства	4,398,373	-	4,398,373	4,377,858	-	4,377,858
Государственные субсидии	5,858,542	267,102,094	272,960,636	5,580,849	274,662,562	280,243,411
Итого	9,542,929	308,497,973	318,040,902	9,093,962	316,457,952	325,551,914

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

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

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

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

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

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

Сумма списанной задолженности по состоянию за 30 июня 2024 года составляет 212,713 тысячи тенге (39 займов).

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

Если бы ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и авансам клиентам оценивались как ожидаемые кредитные убытки за весь срок (то есть включая кредиты и займы, которые на отчетную дату в Корзине 1 и оцениваются как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки), при этом все остальные факторы оставались бы неизменными, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2024 года был бы на 8,798,058 тысяч тенге больше, до налога на прибыль (за 31 декабря 2023 года был бы 7,249,420 тысяч тенге больше, до налога на прибыль).

Если бы потери в случае дефолта (LGD) по обесцененным кредитам были бы 100%, при этом все остальные факторы оставались бы неизменными, то оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки увеличился бы на 4,727,565 тысяч тенге (31 декабря 2023: на 4,013,216 тысяч тенге). Все остальные факторы без изменений.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов по ставке ниже рыночной.

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

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

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

Расходы за вычетом доходов, возникающие при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных за шесть месяцев 2024 год составили 16,019,258 тысяч (за шесть месяцев 2023: 7,109,671 тысяч).

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

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

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

Дебиторы/ кредитор	Сумма договора	Срок договора (лет)	Номинальная/рыночная ставка (%)	Сумма дисконта/ государственной субсидии	Примечание
АО "Bereke Bank"	20,000,000	3	11 / 13,82	(1,060,628)	*Метод расчета; размещенные средства; доп. капитал
Министерство финансов Республики Казахстан	186,000,000	11-20	0,15-1 / 4,5656-12,54	125,269,623	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
	253,641,876	25	0,01 / 9,4056-13,38	236,443,166	*Метод расчета; заемные средства; гос. субсидии
Акимат города Алматы	59,823,065	8-25	0,01 / 8,4304-13,38	42,063,641	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
	8,848,000	25	0,01 / 8,7015-12,10	7,159,645	*Метод расчета; заемные средства; гос. субсидии
АО НУХ Байтерек (Материнская компания)	22,000,000	20	0,15 / 7,9694	13,541,732	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
	210,000,000	20	4,05 / 10,99-13,7	123,114,513	*Метод расчета; выпущенные ценные бумаги; гос. субсидии
Акимат г. Астана	4,927,000	8	0,01 - 0,15 / 10,4401 - 13,90	2,624,231	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
Акимат Карагандинской области	5,400,000	8-15	0,01 / 12,81-14,44	3,308,302	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
ГУ "Аппарат акима г. Уральск"	50,000	8	0,01 / 13,51	24,644	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
КГУ "Аппарат акима Жамбылской области"	1,599,000	8	0,01 / 13,38-14,31	810,928	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
ГУ "Аппарат акима г. Костанай"	1,400,000	8	0,01 / 13,38-14,17	721,632	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
ГУ "Аппарат акима Алматинской области"	494,597	8	0,01 / 13,49	303,512	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
ГУ "Аппарат акима города Талдыкорган"	900,000	8	0,01 / 13,66-14,31	465,610	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
ГУ "Аппарат акима Актюбинской области"	1,000,000	8	0,01 / 13,66	534,770	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
ГУ "Аппарат акима города Атырау"	5,000,000	8	0,01 / 13,90-14,31	2,605,241	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
ГУ "Аппарат акима города Семей области Абай"	939,619	8	0,01 / 13,90-14,31	488,485	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
ГУ Аппарат акима Бурлинского района	440,000	8	0,01 / 14,43	234,327	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
ГУ "Аппарат акима города Темиртау"	650,000	15	0,01 / 13,67-1385	443,345	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
	150,000	8	0,01 / 13,55	101,875	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
ГУ "Аппарат акима области Улытау"	500,000	15	0,01 / 12,86	333,955	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
АО "Каражанбасмунай"	1,316,432	4	2 / 11,54	383,153	*Метод расчета; выпущенные ценные бумаги; ОПиУ
АОО "НИШ"	334,405	8	0,01 / 10,72-13,31	142,950	*Метод расчета; заемные средства; ОПиУ
АО "Шубаркулькомир"	400,000	8	0,01 / 14,75	247,437	*Метод расчета; заемные средства; ОПиУ
АО "ТНК"Казхром"	350,000	8	0,01 / 13,57	221,689	*Метод расчета; заемные средства; ОПиУ
АО "ЕЭК"	300,000	8	0,01 / 13,57	190,363	*Метод расчета; заемные средства; ОПиУ
Акимат города Шымкент	3,000,000	8	0,01 / 14,75	1,594,024	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
КГУ "Аппарат акима Кызылординской области"	1,200,000	8	0,01 / 14,75	639,520	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
ГУ "Аппарат акима города Павлодара"	345,500	8	0,01 / 14,17	178,799	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
ГУ "Аппарат акима Мангистауской области"	500,000	8	0,01 / 14,17	260,544	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
ГУ "Аппарат акима города Аксу"	54,500	8	0,01 / 14,35	27,899	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
ГУ "Аппарат акима Западно-Казахстанской области"	600,000	8	0,01 / 14,31	314,778	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал
ГУ "Аппарат акима Восточно-Казахстанской области"	300,000	8	0,01/13,93	154,435	*Метод расчета; заемные средства; доп. капитал

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

¹ Ставка доходности по ГЦБ с аналогичным сроком обращения;

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

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

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

5 Новые стандарты и интерпретации

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

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

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

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

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

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

6 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2024 г. (неаудировано)	31 декабря 2023 г. (аудировано)
Остатки по счетам в НБ РК (кроме обязательных резервов)	584,867,313	292,543,088
Ноты НБ РК со сроком погашения менее трех месяцев	-	273,398,547
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	6,315,843	11,312,246
Корреспондентские счета в других банках	21,173	35,917
Обязательные резервы на счетах в НБ РК	7,485,409	6,121,296
Текущие счета	1,116,920	4,438,644
Денежные средства в кассе	2,564,624	3,086,347
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(12,570)	(15,841)
Итого денежные средства и их эквиваленты	602,358,712	590,920,244

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

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Остатки по счетам в НБ РК включая обязательные резервы	Ноты НБ РК со сроком погашения менее трех месяцев	Договоры покупки и обратной продажи с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Корреспондентские счета в других банках	Текущие счета	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>						
НБ РК (с рейтингом ВВВ)	592,340,466 ✓	-	-	-	1,116,820	593,457,286 ✓
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	-	6,315,549 ✓	20,557 ✓	-	6,336,106 ✓
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	-	-	616 ✓	80 ✓	696 ✓
Итого денежные средства и их эквиваленты исключая наличные денежные средства	592,340,466 ✓	-	6,315,549 ✓	21,173 ✓	1,116,900 ✓	599,794,088 ✓

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

6 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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

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

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

По сделкам "обратного репо", обеспечением выступают ценные бумаги АО "КазАгроФинанс" со справедливой стоимостью 6,315,843 тысяч тенге (2023 год: обеспечением выступали ценные бумаги НУХ "Байтерек", АО "КазАгроФинанс" со справедливой стоимостью 11,312,246 тысяч тенге)

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2024 г. (неаудировано)		31 декабря 2023 г. (аудировано)	
	Балансовая стоимость "обратное репо"	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость "обратное репо"	Справедливая стоимость обеспечения
С кредитным рейтингом обеспечения от В- до ВВВ+	6,315,549 ✓	6,315,843 ✓	11,311,792	11,312,246
Итого	6,315,549 ✓	6,315,843 ✓	11,311,792	11,312,246

По состоянию на 30 июня 2024 года у Банка имелись остатки на корреспондентских счетах в 2-х банках-контрагентах, кроме НБ РК (2023: 2 банка-контрагента). Совокупная сумма этих остатков составляла 21,173 тысяч тенге (2023: 35,917 тысяч тенге).

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

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

6 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

На 30 июня 2024 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге либо аналогичного соглашения, составляли (неаудировано):

	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении (а)	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении (б)	Нетто-сумма после проведения взаимозачета, отраженная в отчете о финансовом положении (в) = (а) - (б)	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении		Нетто-сумма риска (в) - (г) - (д)
				Финансовые инструменты (г)	Полученное денежное обеспечение (д)	
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>						
АКТИВЫ						
"Обратного репо"	6,315,549 ✓	-	6,315,549 ✓	6,315,549 ✓	-	-
Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	6,315,549 ✓	-	6,315,549 ✓	6,315,549 ✓	-	-

На 31 декабря 2023 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге либо аналогичного соглашения, составляли:

	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении (а)	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении (б)	Нетто-сумма после проведения взаимозачета, отраженная в отчете о финансовом положении (в) = (а) - (б)	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении		Нетто-сумма риска (в) - (г) - (д)
				Финансовые инструменты (г)	Полученное денежное обеспечение (д)	
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>						
АКТИВЫ						
"Обратного репо"	11,311,792	-	11,311,792	11,311,792	-	-
Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	11,311,792	-	11,311,792	11,311,792	-	-

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

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

7 Средства в финансовых институтах

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Средства в финансовых институтах	19,220,626 ✓	98,936,019
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(200,475) ✓	(158,352)
Итого средства в финансовых институтах	19,020,151 ✓	98,777,667

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

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2024 г.	31 декабря 2023 г.
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	30,000 ✓	30,000
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	18,990,151 ✓	98,747,667
Итого средства в финансовых институтах	19,020,151	98,777,667

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

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2024 г. (неаудировано)	31 декабря 2023 г. (аудировано)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через		
прочий совокупный доход	42,115,214 ✓	51,516,668 ✓
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	167,655,809 ✓	113,758,086 ✓
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги	209,771,023 ✓	165,274,754 ✓

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

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	20,359,246 ✓	74,114,108 ✓	94,473,354 ✓
Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений	5,804,965 ✓	42,500,916 ✓	48,305,881 ✓
Корпоративные облигации	13,270,380 ✓	39,953,468 ✓	53,223,848 ✓
Облигации международных финансовых организаций	-	11,491,296 ✓	11,491,296 ✓
Акимат г. Шымкент	2,745,084 ✓	-	2,745,084 ✓
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 июня 2024 г. (справедливая стоимость/ валовая балансовая стоимость)	42,179,675 ✓	168,059,788 ✓	210,239,463 ✓
Оценочный резерв под кредитные убытки	(64,461) ✓	(403,979) ✓	(468,440) ✓
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 июня 2024 г. (балансовая стоимость)	42,115,214 ✓	167,655,809 ✓	209,771,023 ✓

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

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	25,594,250	51,406,166	77,000,416
Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений	6,884,658	28,912,520	35,797,178
Корпоративные облигации	14,923,774	20,821,487	35,745,261
Облигации международных финансовых организаций	1,477,468	12,740,657	14,218,125
Акимат г. Шымкент	2,692,199	-	2,692,199
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2022 г. (справедливая стоимость/ валовая балансовая стоимость)	51,572,349	113,880,830	165,453,179
Оценочный резерв под кредитные убытки	(55,681)	(122,744)	(178,425)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2023 г. (балансовая стоимость)	51,516,668	113,758,086	165,274,754

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

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

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2024 г. (неаудировано)	31 декабря 2023 г. (аудировано)
<i>Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК</i>		
- рейтинг BBB-	20,359,246	25,594,250
Валовая балансовая стоимость	20,359,246	25,594,250
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(26,307)	(13,559)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	20,332,939	25,580,691
<i>Корпоративные облигации</i>		
- рейтинг от BBB+ до BBB-	12,647,122	14,321,717
- рейтинг от B+ до B-	623,258	602,057
Валовая балансовая стоимость	13,270,380	14,923,774
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(21,276)	(25,059)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	13,249,104	14,898,715
<i>Облигации международных финансовых организаций</i>		
- рейтинг BBB-	-	1,477,468
Валовая балансовая стоимость	-	1,477,468
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	-	(675)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	-	1,476,793
<i>Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений</i>		
- рейтинг от BBB+ до BBB-	5,804,965	6,884,658
Валовая балансовая стоимость	5,804,965	6,884,658
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(13,322)	(13,298)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	5,791,643	6,871,360
<i>Облигации местных исполнительных органов</i>		
- рейтинг BBB-	2,745,084	2,692,199
Валовая балансовая стоимость	2,745,084	2,692,199
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(3,556)	(3,090)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	2,741,528	2,689,109

Валовая балансовая стоимость инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 30 июня 2024 года составляла 42,179,675 тысяч тенге (31 декабря 2023 года: 51,572,349 тысяч тенге), оценочный резерв под кредитные убытки составлял 64,461 тысяч тенге (2023 год: 55,681 тысячи тенге). В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, не было переходов из одной корзины кредитного качества в другую.

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

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

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

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2024 г. (неаудировано)	31 декабря 2023 г. (аудировано)
<i>Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК</i>		
- рейтинг BVB-	74,114,108	51,406,166
Валовая балансовая стоимость	74,114,108	51,406,166
Оценочный резерв под кредитные убытки	(79,500)	(54,399)
Балансовая стоимость	74,034,608	51,351,767
<i>Корпоративные облигации</i>		
- рейтинг от B+ до B-	10,014,375	-
- рейтинг BVB-	29,939,093	20,821,487
Валовая балансовая стоимость	39,953,468	20,821,487
Оценочный резерв под кредитные убытки	(294,379)	(49,908)
Балансовая стоимость	39,659,089	20,771,579
<i>Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений</i>		
- рейтинг BVB	42,500,916	28,912,520
Валовая балансовая стоимость	42,500,916	28,912,520
Оценочный резерв под кредитные убытки	(28,188)	(15,459)
Балансовая стоимость	42,472,728	28,897,061
<i>Облигации международных финансовых организаций</i>		
- рейтинг AAA	11,491,296	11,246,052
- рейтинг BVB-	-	1,494,605
Валовая балансовая стоимость	11,491,296	12,740,657
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1,912)	(2,978)
Балансовая стоимость	11,489,384	12,737,679

Валовая балансовая стоимость инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости на 30 июня 2024 года составляла 168,059,788 тысяч тенге (31 декабря 2023 года: 113,880,830 тысяч тенге), оценочный резерв под кредитные убытки составлял 403,979 тысяч тенге (2023 год: 112,744 тысяч тенге). В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, не было переходов из одной корзины кредитного качества в другую. Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости на 30 июня 2024 года включены в Корзину 1. На 30 июня 2024 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не имеют обеспечения (2023 года: не имеют обеспечения).

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

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2024 г. (неаудировано)	31 декабря 2023 г. (аудировано)
Промежуточные жилищные займы	1,318,510,839	1,509,741,631
Предварительные жилищные займы	914,278,657	876,602,382
Жилищные займы	865,963,217	720,048,621
За вычетом резерва под кредитные убытки	(6,933,749)	(5,402,474)
Итого кредиты и авансы клиентам	3,091,818,964 ✓	3,100,990,160

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

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2024 г. (неаудировано)			31 декабря 2023 г. (аудировано)		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Промежуточные жилищные займы	1,318,510,839	(2,353,610)	1,316,157,229	1,509,741,631	(2,025,112)	1,507,716,519
Предварительные жилищные займы	914,278,657	(2,827,744)	911,450,913	876,602,382	(2,231,317)	874,371,065
Жилищные займы	865,963,217	(1,752,395)	864,210,822	720,048,621	(1,146,045)	718,902,576
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	3,098,752,713	(6,933,749)	3,091,818,964 ✓	3,106,392,634	(5,402,474)	3,100,990,160

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

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2024 года (неаудировано)				За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (неаудировано)			
	Оценочный резерв под кредитные убытки							
	Корзина 1 (ОКУ за 12 мес.)	Корзина 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам)	Итого	Корзина 1 (ОКУ за 12 мес.)	Корзина 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам)	Итого
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>								
Промежуточные кредиты								
На начало периода	(905,723)	(108,767)	(1,054,122)	(2,068,612)	(959,502)	(100,010)	(965,600)	(2,025,112)
Изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	12,016	(12,016)	-	-	16,936	(16,936)	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)	-	(221,034)	221,034	-	-	(155,605)	155,605	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	305	3,269	(3,574)	-	628	5,924	(6,552)	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(42,546)	11,638	30,908	-	(65,780)	14,801	50,979	-
Вновь созданные или приобретенные	(123,037)	-	-	(123,037)	(288,181)	-	-	(288,181)
Вновь созданные или приобретенные, перешедшие в Этап 2 и Этап 3	16,927	(7,653)	(9,274)	-	31,939	(22,665)	(9,274)	-
Частичное и полное погашение в течение периода	51,123	236,531	22,595	310,249	102,588	171,869	88,691	363,148
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(104,650)	(50,543)	(512,379)	(667,572)	(70,463)	(55,930)	(706,525)	(832,918)
Списания	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в жилищные займы	132,759	12,857	49,746	195,362	269,009	22,834	137,610	429,453
Итого изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(26,878)	191,192	(449,312)	(284,998)	44,892	116,108	(489,498)	(328,498)
На конец периода (неаудировано)	(962,826)	(135,718)	(1,255,066)	(2,353,610)	(962,826)	(135,718)	(1,255,066)	(2,353,610)

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

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2024 года (неаудировано)				За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (неаудировано)			
	Оценочный резерв под кредитные убытки							
	Корзина 1 (ОКУ за 12 мес.)	Корзина 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам)	Итого	Корзина 1 (ОКУ за 12 мес.)	Корзина 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам)	Итого
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>								
Предварительные кредиты								
На начало периода	(934,932)	(686,257)	(751,077)	(2,372,266)	(971,223)	(605,316)	(654,778)	(2,231,317)
Изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	24,401	(24,401)	-	-	41,600	(41,600)	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки на весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)	-	(198,631)	198,631	-	-	(120,124)	120,124	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	316	12,345	(12,661)	-	625	16,990	(17,615)	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(74,686)	50,026	24,660	-	(139,478)	88,534	50,944	-
Вновь созданные или приобретенные	(81,173)	-	-	(81,173)	(163,481)	-	-	(163,481)
Вновь созданные или приобретенные, перешедшие в Этап 2 и Этап 3	35,865	(35,865)	-	-	78,866	(70,300)	(8,566)	-
Частичное и полное погашение в течение периода	76,784	304,596	44,387	425,767	153,526	205,139	91,604	450,269
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(141,427)	(231,522)	(442,194)	(815,143)	(115,836)	(286,049)	(533,990)	(935,875)
Списания	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в жилищные займы	12,607	2,464	-	15,071	33,156	5,481	14,023	52,660
Итого изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(97,344)	39,673	(397,807)	(455,478)	(13,769)	(145,729)	(436,929)	(596,427)
На конец периода (неаудировано)	(1,082,245)	(807,245)	(938,254)	(2,827,744)	(1,082,245)	(807,245)	(938,254)	(2,827,744)

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

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2024 года (неаудировано)				За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (неаудировано)			
	Оценочный резерв под кредитные убытки							
	Корзина 1 (ОКУ за 12 мес.)	Корзина 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам)	Итого	Корзина 1 (ОКУ за 12 мес.)	Корзина 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам)	Итого
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>								
Жилищные кредиты								
На начало периода	(549,895)	(210,873)	(542,159)	(1,302,927)	(515,401)	(183,960)	(446,684)	(1,146,045)
<i>Изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	14,365	(14,365)	-	-	32,363	(32,363)	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки на весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)	-	(95,367)	95,367	-	-	(130,336)	130,336	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	175	9,430	(9,605)	-	557	8,464	(9,020)	1
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(68,806)	17,681	51,124	(1)	(157,875)	31,247	126,628	-
Вновь созданные или приобретенные	(30,086)	-	-	(30,086)	(64,849)	-	-	(64,849)
Вновь созданные или приобретенные, перешедшие в Этап 2 и Этап 3	1,912	(1,912)	-	-	10,837	(7,365)	(3,472)	-
Частичное и полное погашение в течение периода	154,109	124,407	30,229	308,745	349,741	166,580	58,576	574,897
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(77,330)	(83,780)	(356,582)	(517,692)	(54,132)	(94,049)	(486,103)	(634,284)
Списания	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в жилищные займы	(145,367)	(15,320)	(49,747)	(210,434)	(302,164)	(28,317)	(151,634)	(482,115)
Итого изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(96,762)	23,395	(376,100)	(449,467)	(60,567)	36,849	(582,633)	(606,351)
На конец периода (неаудировано)	(700,923)	(270,099)	(781,373)	(1,752,395)	(700,923)	(270,099)	(781,373)	(1,752,395)

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

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	За три месяца, закончившихся 30 июня 2023 года (неаудировано)				За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (неаудировано)			
	Оценочный резерв под кредитные убытки							
	Корзина 1 (ОКУ за 12 мес.)	Корзина 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам)	Итого	Корзина 1 (ОКУ за 12 мес.)	Корзина 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам)	Итого
Промежуточные кредиты								
На начало периода	(1,040,398)	(110,208)	(896,255)	(2,046,861)	(1,077,305)	(109,063)	(917,510)	(2,103,878)
<i>Изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	8,263	(8,263)	-	-	14,202	(14,202)	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)	-	(177,341)	177,341	-	-	(156,642)	156,642	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	418	2,449	(2,867)	-	613	2,448	(3,061)	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(43,599)	12,018	31,581	-	(56,558)	18,682	37,876	-
Вновь созданные или приобретенные	(162,258)	-	-	(162,258)	(285,376)	-	-	(285,376)
Вновь созданные или приобретенные, перешедшие в Этап 2 и Этап 3	4,600	(4,600)	-	-	22,912	(12,992)	(9,920)	-
Частичное и полное погашение в течение периода	105,433	204,608	104,500	414,541	150,655	189,424	174,459	514,538
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(14,108)	(41,070)	(248,564)	(303,742)	(26,486)	(48,152)	(330,153)	(404,791)
Списания	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в жилищные займы	129,277	10,577	73,414	213,268	244,971	18,667	130,817	394,455
Итого изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	62,944	169,515	(70,650)	161,809	106,676	146,947	(34,797)	218,826
На конец периода (неаудировано)	(1,012,372)	(111,830)	(760,850)	(1,885,052)	(1,012,372)	(111,830)	(760,850)	(1,885,052)

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

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2023 года (неаудировано)				За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (неаудировано)			
	Оценочный резерв под кредитные убытки							
	Корзина 1 (ОКУ за 12 мес.)	Корзина 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам)	Итого	Корзина 1 (ОКУ за 12 мес.)	Корзина 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам)	Итого
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>								
Предварительные кредиты								
На начало периода	(924,572)	(619,874)	(678,283)	(2,222,729)	(932,761)	(591,097)	(1,260,918)	(2,784,776)
<i>Изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	14,581	(14,581)	-	-	31,288	(31,288)	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки на весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)		(172,651)	172,651	-	-	(165,177)	165,177	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	177	16,587	(16,764)	-	412	20,646	(21,058)	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(75,324)	40,991	34,333	-	(777,267)	117,253	660,014	-
Вновь созданные или приобретенные	(42,567)	-	-	(42,567)	(97,551)	-	-	(97,551)
Вновь созданные или приобретенные, перешедшие в Этап 2 и Этап 3	17,559	(16,077)	(1,482)	-	52,175	(41,556)	(10,619)	-
Частичное и полное погашение в течение периода	95,352	316,553	89,496	501,401	810,603	309,686	73,382	1,193,671
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(19,031)	(159,043)	(236,539)	(414,613)	(40,263)	(230,659)	(311,508)	(582,430)
Списания	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в жилищные займы	22,521	3,174	23,163	48,858	42,060	7,271	92,105	141,436
Итого изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	73,834	144,607	(125,362)	93,079	767,024	44,742	(156,640)	655,126
На конец периода (неаудировано)	(911,304)	(604,921)	(613,425)	(2,129,650)	(911,304)	(604,921)	(613,425)	(2,129,650)

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

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	За три месяца, закончившихся 30 июня 2023 года (неаудировано)				За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (неаудировано)			
	Оценочный резерв под кредитные убытки							
	Корзина 1 (ОКУ за 12 мес.)	Корзина 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам)	Итого	Корзина 1 (ОКУ за 12 мес.)	Корзина 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам)	Итого
Жилищные кредиты								
На начало периода	(373,439)	(156,705)	(450,698)	(980,842)	(344,534)	(183,212)	(451,005)	(978,751)
<i>Изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	18,937	(18,937)	-	-	37,919	(37,919)	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки на весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)	-	(179,177)	179,177	-	-	(272,267)	272,267	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	181	4,916	(5,097)	-	349	4,359	(4,708)	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(54,121)	15,328	38,793	-	(170,763)	65,484	105,279	-
Вновь созданные или приобретенные	(29,873)	-	-	(29,873)	(41,938)	-	-	(41,938)
Вновь созданные или приобретенные, перешедшие в Этап 2 и Этап 3	5,017	(5,017)	-	-	9,680	(6,808)	(2,872)	-
Частичное и полное погашение в течение периода	168,208	217,537	52,205	437,950	383,168	329,325	98,955	811,448
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(8,455)	(34,759)	(125,469)	(168,683)	(12,194)	(43,590)	(202,658)	(258,442)
Списания	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в жилищные займы	(151,800)	(13,751)	(96,575)	(262,126)	(287,032)	(25,937)	(222,922)	(535,891)
Итого изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(16,903)	164,010	(169,839)	(22,732)	51,684	252,990	(329,497)	(24,823)
На конец периода (неаудировано)	(425,345)	(170,565)	(407,664)	(1,003,574)	(425,345)	(170,565)	(407,664)	(1,003,574)

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

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

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

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

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

Все кредиты были выданы физическим лицам.

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Промежуточные займы	Предварительные займы	Жилищные займы	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	5,635	5,635
Кредиты, гарантированные другими физическими лицами	108,503	17,726	2,121,432	2,247,661
Кредиты, обеспеченные:				
- объектами жилой недвижимости	1,285,892,062	893,500,633	854,330,449	3,033,723,144
- земель	1,306,753	35,822	1,242,782	2,585,357
- другими объектами недвижимости	1,094,749	34,855	680,966	1,810,570
- денежными депозитами	27,755,162	17,791,472	33,136	45,579,770
- объектами жилой недвижимости, депозитами и гарантиями (многозалоговые)	-	55,175	442	55,617
Кредиты, обеспеченные прочими активами:	-	15,230	5,795,980	5,811,210
Итого кредиты и авансы клиентам (неаудировано)	1,316,157,229	911,450,913	864,210,822	3,091,818,964

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

Сумма денег (заклад, задаток) и вкладов, удерживаемых в качестве обеспечения по выданным кредитам по состоянию на 30 июня 2024 года, составила 1,012,208,502 тысяч тенге (2023 года: 1,101,625,246 тысяч тенге).

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

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

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

В таблице ниже отражено воздействие обеспечения на обесцененные активы Корзины 3 по состоянию на 30 июня 2024 года (неаудировано):

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Промежуточные жилищные займы	1,982,859	6,612,343	7,116	2,911,579
Предварительные жилищные займы	1,432,720	4,138,829	3,585	1,161,458
Жилищные займы	1,301,284	7,625,854	-	-

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

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

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

10 Прочие финансовые активы и прочие активы

Ниже приводится информация по прочим финансовым активам:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2024 г. (неаудировано)	31 декабря 2023 г. (аудировано)
Требование к государству по возмещению премии по вкладам	58,275,185	-
Требование к поставщикам платежных услуг	4,233,453	16,075,640
Начисленные комиссионные доходы	370,405	227,376
Прочее	21,260	21,230
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(72,315)	(21,230)
Итого прочие финансовые активы	62,827,988	16,303,016

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2024 г. (неаудировано)	31 декабря 2023 г. (аудировано)
Требование к государству по возмещению премии по вкладам		
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	58,275,185	-
Требование к поставщикам платежных услуг		
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	1,227	227,688
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	4,212,062	16,075,328
- нет рейтинга	20,164	-
Начисленные комиссионные доходы		
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	370,405	-
<i>Просроченные и обесцененные</i>		
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	-
Прочее		
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- нет рейтинга	-	-
<i>Просроченные и обесцененные</i>		
- нет рейтинга	21,260	21,230
Валовая балансовая стоимость	62,900,303	16,324,246
Оценочный резерв под кредитные убытки	(72,315)	(21,230)
Балансовая стоимость	62,827,988	16,303,016

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

10 Прочие финансовые активы и прочие активы (продолжение)

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Корзина 1 12-мес. ОКУ	Корзина 2 Срочн. ОКУ	Корзина 3 Срочн. ОКУ	Итого
<i>Требование к государству по возмещению премии по вкладам</i>				
Валовая балансовая стоимость	58,275,185	-	-	58,275,185
Балансовая стоимость	58,275,185	-	-	58,275,185
<i>Требование к поставщикам платежных услуг</i>				
Валовая балансовая стоимость	4,233,453	-	-	4,233,453
Балансовая стоимость	4,233,453	-	-	4,233,453
<i>Начисленные комиссионные доходы</i>				
Валовая балансовая стоимость	305,602	15,395	49,408	370,405
Оценочный резерв под кредитные убытки	(5,232)	(4,795)	(41,058)	(51,085)
Балансовая стоимость	300,370	10,600	8,350	319,320
<i>Прочее</i>				
Валовая балансовая стоимость	30	-	21,230	21,260
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(21,230)	(21,230)
Балансовая стоимость	30	-	-	30

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

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

Ниже приводится информация по прочим активам:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2024 г. (неаудировано)	31 декабря 2023 г. (аудировано)
Предоплата за услуги		
Прочее	1,078,838	283,591
Сырье и материалы	14,129	34,096
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	74,983	26,181
За вычетом резерва под обесценение	36,792	1,258
	-	-
Итого прочие активы	1,204,742 ✓	345,126 ✓

11 Средства клиентов

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2024 г. (неаудировано)	31 декабря 2023 г. (аудировано)
Юридические лица		
Текущие счета	285,113,425	229,796,525
Физические лица		
Долгосрочные вклады	1,314,231,067	1,261,175,214
Текущие счета	55,888,995	67,781,352
Средства клиентов	1,655,233,487	1,558,753,091
Удерживаемые в качестве обеспечения по выданным кредитам	1,021,984,739	1,101,625,246
Итого средства клиентов	2,677,218,226 ✓	2,660,378,337 ✓

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

На 30 июня 2024 года средства клиентов в размере 285,238,264 тысяч тенге (11% от средств клиентов) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, из которых 284,841,669 тысяч тенге по средствам юридических и 396,595 тысяч тенге по средствам физических лиц. На 31 декабря 2023 года средства клиентов в размере 226,829,179 тысяч тенге (9% от средств клиентов) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, из которых 226,379,198 тысяч тенге по средствам юридических и 449,981 тысяч тенге по средствам физических лиц.

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

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

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

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

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

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

12 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2024 г. (неаудировано)	31 декабря 2023 г. (аудировано)
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	199,783,077	195,787,412
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	199,783,077 ✓	195,787,412 ✓

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

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Долговые ценные бумаги
На 1 января 2023 г.	193,469,370
Движение денежных средств по финансовой деятельности	-
Изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	3,860,803
На 30 июня 2023 г. (неаудировано)	197,330,173
На 1 января 2024 г.	195,787,412 ✓
Движение денежных средств по финансовой деятельности	-
Изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	3,995,665
На 30 июня 2024 г. (неаудировано)	199,783,077 ✓

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

По состоянию на 30 июня 2024 года Банк имел выпущенные долговые ценные бумаги, которые удерживали 20 контрагентов (2023 год: 20 контрагентов). Остаток выпущенных долговых ценных бумаг на 30 июня 2024 года составляет 197,019,247 тысяч тенге (2023 год: 195,787,412 тысяч тенге).

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

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

13 Заемные средства

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2024 г. (неаудировано)	31 декабря 2023 г. (аудировано)
Министерство финансов Республики Казахстан	66,714,325	63,684,697
Азиатский Банк развития	39,194,197	39,185,474
Займы от МИО	23,251,853	20,941,430
Материнская компания	9,200,186	8,871,276
Другие организации	582,022	323,700
Итого заемные средства	138,942,583 ✓	133,006,577 ✓

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Заемные средства
Остаток на 1 января 2023 г.	108,542,872
Движение денежных средств по финансовой деятельности	40,138,000
Изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	(18,126,495)
Остаток на 30 июня 2023 г. (неаудировано)	130,554,377
Остаток на 1 января 2024 г.	133,006,577 ✓
Движение денежных средств по финансовой деятельности	4,447,000
Изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	1,489,006
Остаток на 30 июня 2024 г. (неаудировано)	138,942,583 ✓

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

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

14 Прочие финансовые обязательства и прочие обязательства

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2024 г. (неаудировано)	31 декабря 2023 г. (аудировано)
Обязательства по выплате объявленных дивидендов	44,258,292	-
Деньги государственного бюджета	5,835,706	2,480,205
Отложенный комиссионный доход	1,429,691	1,526,513
Прочие начисленные обязательства	1,678,829	1,070,730
Транзитные счета	80,160	106,333
Долгосрочная аренда	1,401,156	137,963
Начисленные комиссионные расходы	291,835	1,102,764
Итого прочие финансовые обязательства	54,975,669	6,424,508
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	2,699,956	2,083,194
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	561,665	1,136,705
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	905,438	955,645
Прочее	231,314	202,314
Итого прочие обязательства	4,398,373	4,377,858

Деньги государственного бюджета по состоянию за 30 июня 2024 года включают: 1) в сумме 1,582,157 тысяч тенге для выплаты компенсации (субсидий) на оплату аренды жилища в частном жилищном фонде социально-уязвимым слоям населения. Выплаты за жилище, арендуемое в частном жилищном фонде, осуществляются на паритетной основе 50% за счет бюджетных средств и 50% получателем. При этом, 50% выплаты за счет бюджетных средств составляют расходы 80% из республиканского бюджета и 20% из местного бюджета (за 2023 год – 220,540 тысяч тенге); 2) 4,253,549 тысяч тенге для выдачи и погашения займов по программе "С дипломом в село!" и оплаты агентского вознаграждения (31 декабря 2023 год – 2,259,665 тысяч тенге).

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

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

14 Прочие финансовые обязательства и прочие обязательства (продолжение)

На 30 июня 2024 года Банк признал активы в форме права пользования в размере 16,410 тысяч тенге, а также соответствующее обязательство по аренде в размере 1,401,156 тысячи тенге.

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Долгосрочная аренда
Остаток на 1 января 2023 г.	626,653
Движение денежных средств	(273,603)
Изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	45,849
Остаток на 30 июня 2023 г. (неаудировано)	398,899
Остаток на 1 января 2024 г.	137,963
Движение денежных средств	(314,510)
Изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	1,577,703
Остаток на 30 июня 2024 г. (неаудировано)	1,401,156

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

15 Государственные субсидии

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2024 г. (неаудировано)	31 декабря 2023 г. (аудировано)
Государственная субсидия, полученная в рамках программы «Концепция 2-10-20» (ранее – "Бакытты отбасы") от Правительства Республики Казахстан посредством получения займа	173,389,268	180,495,644
Государственная субсидия, полученная в рамках программы "Шанырак" от Материнской компании посредством выпуска долговых ценных бумаг	94,893,966	94,893,966
Государственная субсидия, полученная в рамках программы «Концепция 2-10-20» (ранее – "Бакытты отбасы") от местных исполнительных органов посредством получения займа	4,677,402	4,853,801
Итого государственные субсидии	272,960,636	280,243,411

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

15 Государственные субсидии (продолжение)

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

	За три месяца, закончившихся 30 июня		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2024 г. (неаудировано)	2023 г. (неаудировано)	2024 г. (неаудировано)	2023 г. (неаудировано)
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>				
Государственная субсидия, полученная в рамках программы «Концепция 2-10-20» (ранее – "Бакытты отбасы") от Правительства Республики Казахстан посредством получения займа	3,185,336	1,941,915	7,106,376	3,405,828
Государственная субсидия, полученная в рамках программы "Шанырак" от Материнской компании посредством выпуска долговых ценных бумаг	-	-	-	-
Государственная субсидия, полученная в рамках программы «Концепция 2-10-20» (ранее – "Бакытты отбасы") от местных исполнительных органов посредством получения займа	157,918	461,500	176,398	538,215
Итого доходы по государственным субсидиям	3,343,254	2,403,415	7,282,774	3,944,043

16 Акционерный капитал

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

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

15 мая 2024 года на акционерном собрании Банк объявил дивиденды за 2023 год, на общую сумму 147,527,532 тысяч тенге. Размер дивиденда составил 5,652.40 тенге. Дивиденды за 2023 год планируются выплатить до 20 августа 2024 года. (2023: 22 мая 2023 года на акционерном собрании Банк объявил дивиденды за 2022 год, на общую сумму 67,224,700 тысяч тенге. Размер дивиденда на одну простую акцию составил 8,585.53 тенге).

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

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

17 Процентные доходы и расходы

	За три месяца, закончившихся 30 июня		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2024 г. (неаудирован о)	2023 г. (неаудирован о)	2024 г. (неаудирован о)	2023 г. (неаудирован о)
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>				
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки				
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	57,079,065	54,735,416	115,077,784	109,198,480
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4,325,857	14,485,400	13,781,269	22,720,071
Средства в финансовых институтах, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,322,671	6,048,046	5,525,633	12,008,404
Средства в Национальном Банке Республики Казахстан	16,452,002	2,071,989	27,928,788	5,032,955
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,205,368	1,272,404	2,399,534	2,592,561
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	80,384,963	78,613,255	164,713,008	151,552,471
Процентные расходы				
Средства клиентов	(19,915,783)	(15,108,763)	(40,942,411)	(29,712,865)
- Физические лица	(11,625,195)	(11,141,322)	(23,595,439)	(22,190,320)
- Юридические лица	(8,290,588)	(3,967,441)	(17,346,972)	(7,522,545)
Средства финансовых институтов	-	(2,732,404)	(1,758,749)	(5,410,420)
Выпущенные облигации	(5,163,799)	(5,095,082)	(10,315,331)	(10,180,466)
Заемные средства	(3,624,665)	(3,018,842)	(7,169,786)	(5,530,626)
Итого процентные расходы	(28,704,247)	(25,955,091)	(60,186,277)	(50,834,377)
Прочие аналогичные расходы				
Обязательства по аренде	(50,448)	(12,421)	(106,316)	(28,077)
Итого процентные и аналогичные расходы	(28,754,695)	(25,967,512)	(60,292,593)	(50,862,454)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы	51,630,268	52,645,743	104,420,415	100,690,017

Процентный доход включает процентные доходы в сумме 135,283 тысяч тенге (за шесть месяцев 2023 года: 74,174 тысяч тенге), признанные по обесцененным неработающим кредитам клиентам.

18 Налог на прибыль

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

	За три месяца, закончившихся 30 июня		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2024 г. (неаудировано)	2023 г. (неаудировано)	2024 г. (неаудировано)	2023 г. (неаудировано)
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>				
Текущие расходы по подоходному налогу	(6,884,984)	(7,944,837)	(12,828,677)	(13,716,146)
Экономия по отложенному налогообложению	(45,566)	(292,613)	534,125	(327,413)
Расходы по налогу на прибыль за период	(6,930,550)	(8,237,450)	(12,294,552)	(14,043,559)

19 Управление финансовыми рисками

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

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

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

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

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

(% в год)	31 июня 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	11.77%	11.09%
Средства в финансовых институтах	13.82%	20.01%
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9.37%	9.34%
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	12.03%	10.90%
Кредиты и авансы клиентам	7.08%	7.22%
Обязательства		
Средства финансовых институтов	-	15.09%
Средства клиентов физических лиц	2.05%	1.99%
Средства корпоративных клиентов	13.00%	14.16%
Заемные средства от Правительства РК	11.20 %	11.20%
Заемные средства от Материнской Компании	7.97%	7.97%
Заемные средства от Азиатского Банка развития	12.41%	12.41%
Заемные средства от местных исполнительных органов	12.47%	12.43%
Прочие заемные средства	13.49%	13.42%
Выпущенные облигации	11.46%	11.46%

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

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

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

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

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств Правительства РК, вкладов – жилищных строительных сбережений физических лиц. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

- Коэффициент текущей ликвидности (к4), который рассчитывается как отношение среднемесячных высоколиквидных активов банка к среднемесячному размеру обязательств до востребования с учетом начисленного вознаграждения. На 30 июня 2024 года, данный коэффициент составил 2.095 (2023 год: 1.894);
- Коэффициент срочной ликвидности (к4-1), который рассчитывается как отношение среднемесячного размера высоколиквидных активов к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до семи дней включительно. На 30 июня 2024 года, данный коэффициент составил 131.130 (2023 год: 328.786);
- Коэффициент срочной ликвидности (к4-2), который рассчитывается как отношение среднемесячного размера ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно. На 30 июня 2024 года, данный коэффициент составил 31.169 (2023 год: 65.202);
- Коэффициент срочной ликвидности (к4-3), который рассчитывается как отношение среднемесячного размера ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно. На 30 июня 2024 года, данный коэффициент составил 7.406 (2023 год: 8.513).

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

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

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

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

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

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

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	603,341,897	-	-	-	-	603,341,897
Средства в финансовых институтах	213,333	935,000	1,112,222	23,727,778	-	25,988,333
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,191,235	2,022,003	2,258,910	41,810,316	7,560,416	55,842,880
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2,536,603	27,378,827	60,901,071	22,202,976	110,945,846	223,965,323
Кредиты и авансы клиентам	234,739	3,881,534	10,930,809	1,039,809,728	4,646,942,005	5,701,798,815
Прочие финансовые активы	62,827,989	-	-	-	-	62,827,989
Итого активы	671,345,796	34,217,364	75,203,012	1,127,550,798	4,765,448,267	6,673,765,237
Обязательства						
Средства клиентов	363,261,899	130,469,813	151,951,923	478,375,709	2,045,662,016	3,169,721,360
Выпущенные облигации	6,640,330	6,523,426	9,070,330	102,292,640	392,811,970	517,338,696
Заемные средства	1,791	1,448,913	167	2,484,545	632,871,797	636,807,213
Средства финансовых институтов	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	54,975,669	-	-	-	-	54,975,669
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	424,879,689	138,442,152	161,022,420	583,152,894	3,071,345,783	4,378,842,938
Договорные обязательства						
Безотзывные обязательства по предоставлению кредитов и размещению вкладов	7,642,280	38,211,402	30,569,122	-	-	76,422,804

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
На 30 июня 2024 года (неаудировано)						
Финансовые активы	766,695,667	15,662,474	54,470,214	853,979,402	2,294,992,386	3,985,800,143
Финансовые обязательства	422,480,954	132,649,394	149,843,292	494,535,554	1,868,646,533	3,068,155,727
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	344,214,713	(116,986,920)	(95,373,078)	359,443,848	426,345,853	917,644,416
Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	344,214,713	227,227,793	131,854,715	491,298,563	917,644,416	-
На 31 декабря 2023 года						
Финансовые активы	688,637,024	120,878,951	22,790,855	724,397,618	2,415,563,571	3,972,268,019
Финансовые обязательства	314,444,062	131,223,802	167,169,697	555,290,382	1,907,110,142	3,075,238,085
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	374,192,962	(10,344,851)	(144,378,842)	169,107,236	508,453,429	897,029,934
Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	374,192,962	363,848,111	219,469,269	388,576,505	897,029,934	-

Чистый разрыв на сроках до 6 месяцев и до 12 месяцев возник за счет контрактных сроков погашения депозитов в этих периодах на периодах в размере 130 миллиард тенге (до 6 месяцев), 150 миллиардов тенге (до 12 месяцев). Кумулятивный разрыв ликвидности является положительным.

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

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

20 Сегментный анализ

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

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

Операции Банка организованы по двум основным бизнес-сегментам:

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

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

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

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

	Прим	Ипотечные жилищные займы	Ипотечные жилищные займы, выданные по ставке ниже рыночных	Нераспределенные	Итого
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>					
Денежные средства и их эквиваленты	6	-	88,192,311	514,166,401	602,358,712
Средства в финансовых институтах	7	-	-	19,020,151	19,020,151
Инвестиции в долговые ценные бумаги	8	209,771,023	-	-	209,771,023
Инвестиции в долевые ценные бумаги	8	-	-	3,307	3,307
Кредиты и авансы клиентам	9	2,479,360,164	612,458,800	-	3,091,818,964
Прочие финансовые активы	10	62,755,673	-	72,315	62,827,988
Прочие активы	10	-	-	1,204,742	1,204,742
Нематериальные активы	-	-	-	7,388,284	7,388,284
Основные средства и активы в форме права пользования	-	-	-	8,756,599	8,756,599
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	630,726	630,726
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	-	-	301,254	301,254
Итого активы отчетных сегментов		2,751,886,860	700,651,111	551,543,779	4,004,081,750
Средства клиентов	11	2,336,215,806	-	341,002,420	2,677,218,226
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	41,658,203	158,124,874	-	199,783,077
Заемные средства	13	39,194,197	99,748,386	-	138,942,583
Средства финансовых институтов	7	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	14	-	-	54,975,669	54,975,669
Обязательства по текущему подоходному налогу	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	18	-	-	40,681,893	40,681,893
Прочие обязательства	14	-	-	4,398,373	4,398,373
Государственные субсидии	15	-	272,960,636	-	272,960,636
Итого обязательства отчетных сегментов		2,417,068,206	530,833,896	441,058,355	3,388,960,457

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

20 Сегментный анализ (продолжение)

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

(в тысячах казахстанских тенге)	Прим.	За три месяца, закончившихся 30 июня 2024 г. (неаудировано)				За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г. (неаудировано)			
		Ипотечные жилищные займы	Ипотечные жилищные займы, выданные по ставке ниже рыночных	Нераспределенные	Итого	Ипотечные жилищные займы	Ипотечные жилищные займы, выданные по ставке ниже рыночных	Нераспределенные	Итого
Доходы сегментов									
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки по кредитам клиентам	17	51,728,861	5,350,204	-	57,079,065	104,384,976	10,692,808	-	115,077,784
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки по ценным бумагам и средствам в Национальном Банке Республики Казахстан и в других кредитных учреждениях	17	1,205,368	-	22,100,530	23,305,898	2,399,534	-	47,235,690	49,635,224
Процентные расходы по средствам клиентов	17	(11,625,195)	-	(8,290,588)	(19,915,783)	(23,595,439)	-	(17,346,972)	(40,942,411)
Процентный расход по средствам финансовых институтов	17	-	-	-	-	-	-	(1,758,749)	(1,758,749)
Процентный расход по выпущенным облигациям	17	(1,052,728)	(4,111,071)	-	(5,163,799)	(2,096,531)	(8,218,800)	-	(10,315,331)
Процентные расходы по заемным средствам	17	(1,178,976)	(2,445,689)	-	(3,624,665)	(2,357,951)	(4,811,835)	-	(7,169,786)
Процентный расход по прочим финансовым обязательствам	17	-	-	(50,448)	(50,448)	-	-	(106,316)	(106,316)
Чистые процентные доходы		39,077,330	(1,206,556)	13,759,494	51,630,268	78,734,589	(2,337,827)	28,023,653	104,420,415
Расходы по кредитным убыткам	6,7,8,9	(947,907)	(236,278)	(258,429)	(1,442,614)	(1,224,612)	(302,526)	(379,953)	(1,907,091)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		38,129,423	(1,442,834)	13,501,065	50,187,654	77,509,977	(2,640,353)	27,643,700	102,513,324
Комиссионные доходы		632,833	166,935	555,365	1,355,133	2,032,543	502,116	99,982	2,634,641
Комиссионные расходы		2,713,987	638,468	(4,774,874)	(1,422,419)	(1,509,921)	(373,008)	(1,230,807)	(3,113,736)
Доходы по государственным субсидиям	15	-	3,343,254	-	3,343,254	-	7,282,774	-	7,282,774
Расходы за вычетом доходов, возникающие при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных	4	-	(6,263,679)	-	(6,263,679)	-	(15,604,258)	-	(15,604,258)
Расходы от модификации финансовых активов, оцененных по амортизированной стоимости, которая не приводит к прекращению признания		(370,319)	-	-	(370,319)	(791,889)	-	-	(791,889)
Доходы за вычетом расходов по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	-	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-	-	13,298	13,298	-	-	13,143	13,143
Прочие операционные расходы за вычетом доходов		-	-	(1,406,984)	(1,406,984)	-	-	(2,075,206)	(2,075,206)
Административные расходы		-	-	(7,205,131)	(7,205,131)	-	-	(16,091,676)	(16,091,676)
Результаты сегмента		41,105,924	(3,557,856)	682,739	38,230,807	77,240,710	(10,832,729)	8,359,136	74,767,117
Расходы по налогу на прибыль	18	-	-	(6,930,550)	(6,930,550)	-	-	(12,294,552)	(12,294,552)
Чистая прибыль		41,105,924	(3,557,856)	(6,247,811)	31,300,257	77,240,710	(10,832,729)	(3,935,416)	62,472,565

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

20 Сегментный анализ (продолжение)

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

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

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

20 Сегментный анализ (продолжение)

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

(в тысячах казахстанских тенге)	Прим.	За три месяца, закончившихся 30 июня 2023 г. (неаудировано)				За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. (неаудировано)			
		Ипотечные жилищные займы	Ипотечные жилищные займы, выданные по ставке ниже рыночных	Нераспределенные	Итого	Ипотечные жилищные займы	Ипотечные жилищные займы, выданные по ставке ниже рыночных	Нераспределенные	Итого
Доходы сегментов									
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки по кредитам клиентам	19	50,055,198	4,680,218	-	54,735,416	100,075,087	9,123,393	-	109,198,480
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки по ценным бумагам и средствам в Национальном Банке Республики Казахстан и в других кредитных учреждениях	19	1,272,404	-	22,605,435	23,877,839	2,592,561	-	39,761,430	42,353,991
Процентные расходы по средствам клиентов	19	(11,141,322)	-	(3,967,441)	(15,108,763)	(22,190,320)	-	(7,522,545)	(29,712,865)
Процентный расход по выпущенным облигациям	19	(1,050,575)	(4,044,507)	-	(5,095,082)	(2,092,283)	(8,088,183)	-	(10,180,466)
Процентные расходы по заемным средствам	19	(1,013,751)	(2,005,091)	-	(3,018,842)	(1,641,980)	(3,888,646)	-	(5,530,626)
Процентный расход по прочим финансовым обязательствам	19	-	-	(12,421)	(12,421)	-	-	(28,077)	(28,077)
Чистые процентные доходы		38,121,954	(1,369,380)	15,893,169	52,645,743	76,743,065	(2,853,436)	26,800,388	100,690,017
Расходы по кредитным убыткам	7,8,9,10	196,223	37,285	14,744,970	14,978,478	704,343	150,339	15,463,392	16,318,074
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		38,318,177	(1,332,095)	30,638,139	67,624,221	77,447,408	(2,703,097)	42,263,780	117,008,091
Комиссионные доходы		1,183,131	248,535	57,293	1,488,959	1,627,892	347,492	93,671	2,069,055
Комиссионные расходы		(710,784)	(145,605)	(595,145)	(1,451,534)	(1,388,356)	(296,361)	(1,125,481)	(2,810,198)
Доходы по государственным субсидиям	17	-	2,403,415	-	2,403,415	-	3,944,043	-	3,944,043
Расходы за вычетом доходов, возникающие при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных	4	-	(3,688,030)	-	(3,688,030)	-	(7,109,671)	-	(7,109,671)
Расходы от модификации финансовых активов, оцененных по амортизированной стоимости, которая не приводит к прекращению признания		(383,548)	-	-	(383,548)	(738,118)	-	-	(738,118)
Доходы за вычетом расходов по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19	-	-	-	19	401	-	-	401
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой		-	-	(415)	(415)	-	-	(3,103)	(3,103)
Прочие операционные расходы за вычетом доходов		-	-	(719,515)	(719,515)	-	-	(1,311,143)	(1,311,143)
Административные расходы		-	-	(5,964,010)	(5,964,010)	-	-	(13,267,183)	(13,267,183)
Результаты сегмента		38,406,995	(2,513,780)	23,416,347	59,309,562	76,949,227	(5,817,594)	26,650,541	97,782,174
Расходы по налогу на прибыль	20	-	-	(10,417,759)	(10,417,759)	-	-	(14,043,559)	(14,043,559)
Чистая прибыль		38,406,995	(2,513,780)	12,998,588	48,891,803	76,949,227	(5,817,594)	12,606,982	83,738,615

Банк получает все свои доходы в Казахстане. У Банка нет значительных внешних клиентов в зарубежных странах. Банк получает более десяти процентов доходов от общей суммы доходов от НБРК, которая составляет за шесть месяцев 2024 года – 33,506,961 тысячи тенге (шесть месяцев 2023 года: от НБРК – 22,771,759 тысяч тенге).

21 Раскрытие информации о справедливой стоимости

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

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

(в тысячах казахстанских тенге)	30 июня 2024 г. (неаудировано)			31 декабря 2023 г. (аудировано)		
	1 Уровень	2 Уровень	Итого	1 Уровень	2 Уровень	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Финансовые активы						
<i>Инвестиции в долговые ценные бумаги</i>						
- Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	20,332,939	20,332,939	-	25,580,691	25,580,691
- Акимат г. Шымкент	-	2,741,528	2,741,528	-	2,689,109	2,689,109
- Корпоративные облигации	-	13,249,104	13,249,104	-	14,898,715	14,898,715
- Облигации международных финансовых организаций	-	-	-	-	1,476,793	1,476,793
- Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений	979,359	4,812,284	5,791,643	1,007,471	5,863,889	6,871,360
<i>Инвестиции в долевые ценные бумаги</i>						
- Простые акции	-	3,307	3,307	-	2,178	2,178
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	979,359	41,139,162	42,118,521	1,007,471	50,511,375	51,518,846

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

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

21 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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

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

(в тысячах казахстанских тенге)	30 июня 2024 г. (неаудировано)				31 декабря 2023 г. (аудировано)			
	Справедливая стоимость 1 Уровня	Справедливая стоимость 2 Уровня	Справедливая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость 1 Уровня	Справедливая стоимость 2 Уровня	Справедливая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	-	602,358,712	-	602,358,712	-	590,920,244	-	590,920,244
Средства в финансовых институтах	-	30,000	18,624,348	19,020,151	-	30,000	99,418,683	98,777,667
Ценные бумаги оцениваемые по амортизированной стоимости	5,886,660	152,609,057	-	167,655,809	-	105,118,956	-	113,758,086
Кредиты и авансы клиентам	-	-	3,068,508,758	3,091,818,964	-	-	3,077,411,602	3,100,990,160
Прочие финансовые активы	-	-	62,827,988	62,827,988	-	-	16,303,016	16,303,016
Итого	5,886,660	754,997,769	3,149,961,094	3,943,681,624	-	696,069,200	3,193,133,301	3,920,749,173

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

(в тысячах казахстанских тенге)	30 июня 2024 г. (неаудировано)				31 декабря 2023 г. (аудировано)			
	Справедливая стоимость 1 Уровня	Справедливая стоимость 2 Уровня	Справедливая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость 1 Уровня	Справедливая стоимость 2 Уровня	Справедливая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства								
Средства клиентов	-	-	2,677,218,226	2,677,218,226	-	-	2,660,378,337	2,660,378,337
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	167,738,522	-	199,783,077	-	173,025,578	-	195,787,412
Заемные средства	-	-	102,912,768	138,942,583	-	-	99,204,027	133,006,577
Средства в финансовых институтах	-	-	-	-	-	-	79,533,886	79,641,251
Прочие финансовые обязательства	-	-	54,975,669	54,975,669	-	-	6,424,508	6,424,508
Итого	-	167,738,522	2,835,106,663	3,070,919,555	-	173,025,578	2,845,540,758	3,075,238,085

21 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

21 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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

(в тысячах казахстанских тенге)	Справедливая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	
				30 июня 2024 г. (неаудировано)	31 декабря 2023 г. (аудировано)
Финансовые активы					
Средства в финансовых институтах	18,624,348	Метод дисконтированных денежных потоков	B	15,34%	16,15%
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- Промежуточные жилищные займы	1,316,143,998	Метод дисконтированных денежных потоков	A	7,87%	7,87%
- Предварительные жилищные займы	888,153,938	Метод дисконтированных денежных потоков	A	8,74%	8,67%
Финансовые обязательства					
Заемные средства					
- Министерство финансов Республики Казахстан	38,002,999	Метод дисконтированных денежных потоков	B	14,20%-14,43%	13,44%-14,15%
- Азиатский Банк развития	39,485,729	Метод дисконтированных денежных потоков	B	12,73%	12,52%-14,53%
- Материнская компания	4,702,167	Метод дисконтированных денежных потоков	B	14,47%	13,71%
- Другие организации	566,977	Метод дисконтированных денежных потоков	B	13,65% - 14,77%	13,55%-14,08%
- Займы от МИО	20,154,896	Метод дисконтированных денежных потоков	B	14,20%-14,66%	13,44%-15,67%
Средства в финансовых институтах	-	Метод дисконтированных денежных потоков	B	-	16,16%
Итого оценки справедливой стоимости на уровне 3	2,325,835,052				

22 Условные и договорные обязательства

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

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

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

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

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

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

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

Депозитный аукцион представляет собой инструмент денежно-кредитной политики, предназначенный для изъятия краткосрочной ликвидности на финансовом рынке, при котором Национальный Банк заимствует у контрапартнеров деньги путем заключения депозитных сделок

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

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

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

22 Условные и договорные обязательства (продолжение)

Финансовые и условные обязательства Банка включали:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2024 г. (неаудировано)	31 декабря 2023 г. (аудировано)
Обязательства по размещению вклада	40,000,000	-
Обязательства по выдаче кредитов	36,422,804	36,637,739
Финансовые и условные обязательства	76,422,804	36,637,739

По состоянию на 30 июня 2024 года Банк разместил свободные денежные средства во вклады в НБРК.

23 Операции со связанными сторонами

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

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

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

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

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Материнская компания	Компании под контролем и значительным влиянием Материнской компании	Государственные предприятия (Министерство Финансов)	Ключевой управленческий персонал	Прочие предприятия под контролем и значительным влиянием Правительства Республика Казахстан
Денежные средства и их эквиваленты (эффективная ставка 14,5%)	-	-	-	-	592,340,446
Кредиты и авансы клиентам (договорная ставка вознаграждения (4.2%-10.5%))	-	-	-	395,291	138,349
Средства в финансовых институтах (договорная ставка 10%)	-	18,990,151	-	-	-
Инвестиции в долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: (5% – 19.4%))	16,504,128	30,812,863	94,367,546	-	56,597,101
Прочие финансовые активы	-	9,285	58,276,412	-	-
Прочие активы	-	-	401,709	266	-
Заемные средства (договорная ставка вознаграждения (0.01%-0.015%))	9,200,186	-	66,714,326	-	23,443,318
Выпущенные долговые ценные бумаги (договорная ставка 4.05-10.27%)	156,849,614	-	-	-	17,441,738
Средства клиентов (договорная ставка вознаграждения: (2%-13 %))	-	284,314,142	-	214,030	172,581
Государственные субсидии	94,893,966	-	173,389,268	-	-
Прочие финансовые обязательства	44,258,292	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	16,588	2,480,772	-	5,405,721
Дополнительно оплаченный капитал	13,541,732	(6,226,360)	128,219,525	-	65,372,275

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

23 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлены совокупные суммы предоставленных и погашенных средств связанными сторонами:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2024 г. (неаудировано)					За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г. (неаудировано)				
	Материнская компания	Компании под контролем и значительным влиянием Материнской компании	Государственные предприятия (Министерство Финансов)	Ключевой управленческий персонал	Прочие предприятия под значительным влиянием Правительства Республики Казахстан	Материнская компания	Компании под контролем и значительным влиянием Материнской компании	Государственные предприятия (Министерство Финансов)	Ключевой управленческий персонал	Прочие предприятия под значительным влиянием Правительства Республики Казахстан
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>										
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	402,711	1,529,266	2,233,920	11,653	17,903,499	695,794	5,952,090	4,169,767	17,764	36,301,133
Процентные и аналогичные расходы	(4,250,755)	(8,290,588)	(1,599,754)	(833)	(649,908)	(8,495,902)	(19,105,721)	(3,161,832)	(898)	(1,273,800)
Расходы по кредитным убыткам/восстановление расходов по кредитным убыткам	(11,828)	4,934	(10,147)	(144)	(220,443)	(11,828)	(38,930)	(37,850)	(339)	(228,764)
Доходы по государственным субсидиям	-	-	3,185,336	-	157,918	-	-	7,106,376	-	176,398
Расходы за вычетом доходов, возникающие при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных	-	-	-	-	(727,566)	-	-	-	-	(1,456,638)
Административные расходы	-	(49,763)	-	-	-	-	(99,392)	-	-	-
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(6,930,550)	-	-	-	-	(12,294,552)	-	-

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

23 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлены совокупные суммы предоставленных и погашенных средств связанными сторонами:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	За три месяца, закончившихся 30 июня		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2024 г. (неаудировано)	2023 г. (неаудировано)	2024 г. (неаудировано)	2023 г. (неаудировано)
Прочие связанные стороны				
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	92,592	-	211,992
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	49,810	128,219	69,884	176,243

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Материнская компания	Компании под контролем и значительным влиянием Материнской компании	Государственные предприятия (Министерство Финансов)	Ключевой управленческий персонал	Прочие предприятия под контролем и значительным влиянием Правительства Республика Казахстан
Денежные средства и их эквиваленты (эффективная ставка 15,75%-16,75%)	-	-	-	-	572,052,655
Кредиты и авансы клиентам (договорная ставка вознаграждения (4.2%-10.5%))	-	-	-	398,920	191,602
Средства в финансовых институтах (договорная ставка 10%)	-	98,747,667	-	-	-
Инвестиции в долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: (5% – 11.9%))	7,293,351	32,560,173	76,932,458	-	34,274,298
Прочие финансовые активы	-	-	313	-	-
Прочие активы	-	-	9,541,893	131	-
Заемные средства (договорная ставка вознаграждения (0.01%-1.00%))	8,871,276	-	63,684,696	-	21,122,646
Выпущенные долговые ценные бумаги (договорная ставка 4.05-10.27%)	152,951,623	-	-	-	17,441,004
Средства клиентов (договорная ставка вознаграждения: (2%-15,25 %))	-	228,360,690	-	182,891	205,786
Средства финансовых институтов (договорная ставка 10%)	-	79,641,251	-	-	-
Государственные субсидии	94,893,966	-	180,495,644	-	-
Прочие обязательства	-	14,572	970,706	-	4,853,801
Дополнительно оплаченный капитал	13,541,732	(5,165,732)	128,219,525	-	63,170,152

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

23 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2023 г. (неаудировано)					За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. (неаудировано)				
	Материнская компания	Компании под контролем и значительным влиянием Материнской компании	Государственные предприятия (Министерство Финансов)	Ключевой управленческий персонал	Прочие предприятия под значительным влиянием Правительства Республики Казахстан	Материнская компания	Компании под контролем и значительным влиянием Материнской компании	Государственные предприятия (Министерство Финансов)	Ключевой управленческий персонал	Прочие предприятия под значительным влиянием Правительства Республики Казахстан
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>										
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	223,750	5,237,632	1,753,464	6,430	14,586,635	447,500	10,284,924	3,491,382	16,616	24,089,353
Процентные и аналогичные расходы	(4,174,784)	(6,699,845)	(1,458,082)	(331)	(716,531)	(8,344,905)	(12,932,964)	(2,839,324)	(954)	(725,800)
Расходы по кредитным убыткам/восстановление расходов по кредитным убыткам	(7,123)	16,291,252	(59,503)	(228)	(448,603)	(7,123)	15,555,945	(59,563)	(560)	(456,811)
Доходы по государственным субсидиям	-	-	1,794,804	-	449,707	-	-	3,405,828	-	538,215
Расходы за вычетом доходов, возникающие при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных	-	-	-	-	(750,776)	-	-	-	-	(1,406,970)
Доходы за вычетом расходов по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	20	-	162	-	-	20	-	162
Административные расходы	-	(43,718)	-	-	-	-	(87,436)	-	-	-
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	(8,237,450)	-	-	-	-	(14,043,559)

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

23 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

(в тысячах казахстанских тенге)	За три месяца, закончившихся 30 июня		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2024 г. (неаудировано)	2023 г. (неаудировано)	2024 г. (неаудировано)	2023 г. (неаудировано)
Краткосрочные выплаты вознаграждения ключевому руководству	111,590	99,531	260,476	205,717

24 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, принадлежащих собственникам Материнской компании, на количество обыкновенных акций в обращении в течение 6 месяцев 2024 года. Банк не имеет разводняющих потенциальных обыкновенных акций. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. Прибыль на акцию рассчитывается следующим образом

(в тысячах казахстанских тенге)	Прим.	За три месяца, закончившихся 30 июня		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2024 г. (неаудировано)	2023 г. (неаудировано)	2024 г. (неаудировано)	2023 г. (неаудировано)
Прибыль принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций		31,300,257	51,072,112	62,472,565	83,738,615
Количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	16	7,830	7,830	7,830	7,830
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в тенге на акцию)		3,997	6,523	7,979	10,695

Балансовая стоимость одной акции, рассчитывается согласно Правилам раскрытия информации инициаторами допуска ценных бумаг, утвержденных решением Совета директоров АО "Казахстанская фондовая биржа".

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

(в тысячах тенге, за исключением количества акций)	30 июня 2024 г. (неаудировано)	31 декабря 2023 г. (аудировано)
Количество простых акций (тыс.штук)	7,830	7,830
Итого активы	4,004,081,750	3,996,059,390
Минус нематериальные активы	7,388,284	6,525,256
Минус обязательства	3,388,960,457	3,400,789,999
Итого чистые активы	607,733,009	588,744,135
Балансовая стоимость одной простой акции, тенге	77,616	75,191

25 Событие после отчетной даты

24 июля 2024 года Банком были размещены на площадке АО "Казахстанская фондовая биржа" купонные облигации JSBNb2 и JSBNb3 со сроком обращения 5 лет, в объеме 100 миллиардов тенге и 70,5 миллиардов тенге соответственно. По итогам проведения специализированных торгов, ставка вознаграждения по обоим выпускам установлена на уровне 14,25% годовых.