



**ОТБАСЫ
БАНК**

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

**Сокращенная промежуточная финансовая информация
(неаудированная)**

30 июня 2021 г.

Содержание

ОТЧЕТ ПО ОБЗОРУ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на конец дня 30 июня 2021 года	1
Сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за первое полугодие, закончившееся 30 июня 2021 года	2
Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале за первое полугодие, закончившееся 30 июня 2021 года	3
Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств за первое полугодие, закончившееся 30 июня 2021 года.....	4

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации за первое полугодие, закончившееся 30 июня 2021 года:

1 Введение.....	5
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	8
3 Краткое изложение принципов учетной политики	9
4 Новые учетные положения.....	11
5 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	11
6 Денежные средства и их эквиваленты	15
7 Кредиты и авансы клиентам.....	17
8 Инвестиции в долговые ценные бумаги	28
9 Средства клиентов	32
10 Заемные средства	33
11 Выпущенные долговые ценные бумаги	34
12 Государственные субсидии	35
13 Акционерный капитал	35
14 Процентные доходы и расходы	36
15 Налог на прибыль	37
16 Управление финансовыми рисками	37
17 Сегментный анализ	47
18 Раскрытие информации о справедливой стоимости	51
19 Условные и договорные обязательства.....	53
20 Операции со связанными сторонами.....	54
21 Прибыль на акцию	57



Заключение об обзорной проверке сокращенной промежуточной финансовой информации

Акционеру, Совету Директоров и Правлению 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 2021 года и связанных с ним сокращенных промежуточных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в 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.

2 августа 2021 года
Алматы, Казахстан

ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»
Пр. Аль-Фараби 34, здание А, 4 этаж, Алматы, Казахстан, A25D5F6
Т: +7 (727) 330 32 00, Ф: +7 (727) 244 68 68, www.pwc.kz

© 2021 PwC. Все права защищены. Дальнейшее распространение без разрешения PwC запрещено. "PwC" относится к сети фирм-участников ПрайсуотерхаусКуперс Интернешнл Лимитед (PwCIL), или, в зависимости от контекста, индивидуальных фирм-участников сети PwC. Каждая фирма является отдельным юридическим лицом и не выступает в роли агента PwCIL или другой фирмы-участника. PwCIL не оказывает услуги клиентам. PwCIL не несет ответственность в отношении действий или бездействий любой из фирм-участников и не контролирует их профессиональную деятельность, и ни при каких обстоятельствах не ограничивает их действия. Ни одна из фирм-участников не несет ответственность в отношении действий или бездействий любой другой фирмы-участника и не контролирует их профессиональную деятельность, и ни при каких обстоятельствах не ограничивает их действия.

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	<u>6</u>	605,001,770	138,257,892
Средства в финансовых институтах		17,000	17,000
Кредиты и авансы клиентам	<u>7</u>	1,515,127,561	1,319,681,125
Инвестиции в долговые ценные бумаги	<u>8</u>	178,869,376	232,210,452
Инвестиции в долевые ценные бумаги		1,747	1,747
Основные средства и активы в форме права пользования		5,134,595	5,462,232
Нематериальные активы		5,713,488	5,684,660
Предоплата по текущему подоходному налогу		-	196,015
Прочие финансовые активы		9,271,525	5,417,469
Прочие активы		632,325	268,023
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		272,678	191,476
ИТОГО АКТИВЫ		2,320,042,065	1,707,388,091
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	<u>9</u>	1,445,976,845	1,097,659,295
Заемные средства	<u>10</u>	82,616,038	67,614,055
Выпущенные долговые ценные бумаги	<u>11</u>	191,643,686	113,680,020
Государственные субсидии	<u>12</u>	223,923,903	121,753,860
Отложенное налоговое обязательство		24,774,991	18,324,890
Обязательства по текущему подоходному налогу		3,257,777	-
Прочие финансовые обязательства		3,349,050	3,563,068
Прочие обязательства		2,860,605	2,009,583
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1,978,402,895	1,424,604,771
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	<u>13</u>	78,300,000	78,300,000
Дополнительно оплаченный капитал		122,324,374	95,406,389
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1,770,492)	(2,204,346)
Прочие резервы		2,283,335	2,283,335
Нераспределенная прибыль		140,501,953	108,997,942
ИТОГО КАПИТАЛ		341,639,170	282,783,320
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2,320,042,065	1,707,388,091

* Здесь и далее в финансовой отчетности АО "Отбасы банк" и примечаниях к ней под 30 июнем какого-либо года понимается 24:00 алматинского времени 30 июня данного года.

02 августа 2021 года

Каирбеков Исламбек Урумбаевич
И.о. Председателя Правления

Килтбаева Жанерке Алмасбековна
Главный бухгалтер

Примечания со страницы 5 по страницу 58 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

(в тысячах казахстанских тенге)	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся	
		30 июня 2021 года (неаудировано)	30 июня 2020 года (неаудировано, пересчитано)
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	14	80,156,805	52,533,640
Процентные и аналогичные расходы	14	(24,335,400)	(16,834,462)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы		55,821,405	35,699,178
Оценочный резерв под кредитные убытки	6,7,8	(2,138,977)	(1,422,437)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы после создания резерва под кредитные убытки		53,682,428	34,276,741
Доходы от госсубсидии	12	8,410,498	4,909,672
Комиссионные доходы		899,486	555,105
Комиссионные расходы		(2,925,135)	(2,209,047)
Расходы от модификации финансовых активов, оцененных по амортизированной стоимости, которая не приводит к прекращению признания		-	(5,754,051)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных		(11,453,619)	(5,937,997)
Доходы/(расходы) за вычетом (расходов)/доходов по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		18,842	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		7,771	32,953
Прочие операционные расходы за вычетом доходов		(999,732)	(720,549)
Административные расходы		(11,605,705)	(9,126,754)
Прибыль до налогообложения		36,034,834	16,026,073
Расходы по подоходному налогу	15	(4,530,823)	(410,600)
Чистая прибыль		31,504,011	15,615,473
Прочий совокупный доход/(убыток):			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Доходы за вычетом расходов по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		422,725	(957,623)
Доходы за вычетом расходов по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесённый в отчёт о прибылях и убытках в результате выбытия		11,129	-
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Доходы за вычетом расходов от инвестиций в долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	(67)
Прочий совокупный доход/(убыток)		433,854	(957,690)
Итого совокупный доход за период		31,937,865	14,657,783
Базовая и разведенная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей акционеру Банка (в казахстанских тенге за акцию)	21	4,024	1,994

Примечания со страницы 5 по страницу 58 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>	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 1 января 2020 года	78,300,000	80,980,344	(3,077,553)	2,283,335	86,215,681	244,701,807
Добровольное изменение учетной политики	-	-	-	-	(294,984)	(294,984)
Скорректированный остаток на 1 января 2020 года	78,300,000	80,980,344	(3,077,553)	2,283,335	85,920,697	244,406,823
Прибыль за 6 месяцев (пересчитано)	-	-	-	-	15,615,473	15,615,473
Прочий совокупный убыток	-	-	(957,690)	-	-	(957,690)
Итого совокупный доход за период	-	-	(957,690)	-	15,615,473	14,657,783
Корректировка на справедливую стоимость заемных средств за вычетом отложенного налогового обязательства	-	2,055,988	-	-	-	2,055,988
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	(8,292,597)	(8,292,597)
Остаток на 30 июня 2020 года (неаудировано, пересчитано)	78,300,000	83,036,332	(4,035,243)	2,283,335	93,243,573	252,827,997
Остаток на 1 января 2021 года	78,300,000	95,406,389	(2,204,346)	2,283,335	108,997,942	282,783,320
Прибыль за 6 месяцев	-	-	-	-	31,504,011	31,504,011
Прочий совокупный убыток	-	-	433,854	-	-	433,854
Итого совокупный доход за период	-	-	433,854	-	31,504,011	31,937,865
Корректировка на справедливую стоимость заемных средств за вычетом отложенного налогового обязательства	-	26,917,985	-	-	-	26,917,985
Остаток на 30 июня 2021 года (неаудировано)	78,300,000	122,324,374	(1,770,492)	2,283,335	140,501,953	341,639,170

Примечания со страницы 5 по страницу 58 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 2021 года (неаудировано)	30 июня 2020 года (неаудировано)
Денежные средства от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		78,148,853	46,129,478
Проценты уплаченные, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		(9,645,238)	(7,364,990)
Комиссии полученные		899,486	555,105
Комиссии уплаченные		(3,206,071)	(2,394,702)
Уплаченные расходы на содержание персонала		(5,946,975)	(5,213,199)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(4,183,828)	(3,289,150)
Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога		56,066,227	28,422,542
Уплаченный налог на прибыль		(1,356,426)	(1,002,565)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
Чистое (снижение)/прирост по:		54,709,801	27,419,977
- кредитам и авансам клиентам		(205,131,680)	(66,861,083)
- прочим финансовым активам		3,387,474	1,558,217
- прочим активам		(324,892)	(407,246)
Чистый прирост/(снижение) по:			
- средствам клиентов		331,091,261	46,833,350
- прочим финансовым обязательствам		(115,033)	(97,333)
- прочим обязательствам		9,083	(57,692)
Чистые денежные средства от операционной деятельности		183,626,014	8,388,190
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(380,943)	(1,125,883)
Приобретение нематериальных активов		(727,787)	(1,563,250)
Реализация основных средств		89	5,672
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(7,761,778)	(12,713,135)
Приобретение инвестиций в долговые ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости		(17,012,342)	(101,941,761)
Поступления от выбытия долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		22,008,970	18,901,000
Поступления от погашения долговых ценных бумаг, отражаемых по амортизированной стоимости		54,750,000	39,750,000
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		50,876,209	(58,687,357)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Получение займов от Министерства Финансов Республики Казахстан		82,000,000	49,000,000
Получение займов от местных исполнительных органов Республики Казахстан		7,000,000	3,000,000
Погашение займов от местных исполнительных органов Республики Казахстан		(1,000)	-
Погашение займа от АО "ФНБ "Самрук-Казына"		(5,003,790)	-
Получение займов от Азиатского Банка Развития		8,400,000	-
Погашение займов от прочих организаций		(9,100)	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	11	140,000,000	-
Дивиденды уплаченные		-	(8,292,597)
Долгосрочная аренда		(152,116)	(172,770)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		232,233,994	43,534,633
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		7,661	33,566
Чистый прирост (отток) денежных средств и их эквивалентов		466,743,878	(6,730,968)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	6	138,257,892	151,024,879
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода		605,001,770	144,293,911

Примечания со страницы 5 по страницу 58 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

**Пояснительная записка к сокращенной промежуточной финансовой информации
Акционерное общество "Жилищный строительный сберегательный банк "Отбасы банк" за
6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:**

1 Введение

Данная финансовая отчетность Акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк "Отбасы банк" (далее – "Банк") подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года.

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

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

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

Конечной контролирующей стороной Банка является Правительство Республики Казахстан. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

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

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

Основная деятельность

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

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

Аудированная финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, размещена на официальном сайте Банка, в разделе "О Банке" - Отчетность.

1 Введение (продолжение)

О расширении присутствия Банка на рынке финансовых услуг и повышению его конкурентоспособности на рынке свидетельствует рост основных показателей Банка, в том числе и за первое полугодие 2021 года, таких как - количество заключенных договоров о жилстройсбережениях и объемов выдачи займов. По состоянию на 30 июня 2021 года заключено 261,751 договоров о ЖСС с договорной суммой 879.2 млрд.тенге, предоставлено 33,529 займов на сумму 494.9 млрд.тенге (30 июня 2020 года: заключено 160,501 договоров о ЖСС с договорной суммой 499.4 млрд.тенге, предоставлено 15,394 займов на сумму 172.3 млрд.тенге). Действующий кредитный портфель составляет 1,573 млрд.тенге.

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

С 2021 года Банк стал полноценным институтом, который централизованно осуществляет учет, постановку и распределение жилья. Для этого проводится работа по передаче существующей системы очередности из местных исполнительных органов в подразделение "Центр обеспечения жильем", который планирует работать по принципу "одного окна" для всех нуждающихся в жилье граждан. Таким образом, будет упрощена процедура получения жилья гражданами, нуждающимися в жилье. Развитая инфраструктура банка, информационные и технологические ресурсы ускорят процесс обеспечения жильем граждан, в первую очередь из социально уязвимых слоев населения, расширят возможность управления очередностью, при этом банк продолжит свою основную деятельность в рамках системы жилстройсбережений.

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

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

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

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

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

За полгода как вступили в силу правила использования пенсионных выплат для улучшения жилищных условий и оплату лечения свыше 222,000 казахстанцев использовали пенсионные выплаты на общую сумму свыше 1 трлн 281 млрд тенге через платформу enpf-otbasy.kz. На сегодняшний день 137 тысяч казахстанцев стали собственниками жилья, еще около 70 тысяч погасили задолженность по ипотечным займам и свыше 14 тысяч использовали пенсионные излишки на лечение. Из них одна треть это - женщины (70,372), а две трети - мужчины (151,809).

1 Введение (продолжение)

Большинство казахстанцев, 10,698 человек, которые внесли первоначальный взнос для получения ипотечного жилищного займа в «Отбасы банке» с использованием ЕПВ предпочли вторичное жилье. Остальная часть, 1,950 человек, предпочли первичное жилье. Свыше 100 человек использовали пенсионные излишки для строительства, ремонта и рефинансирования.

В первом полугодии 2021 года Банком были внедрены следующие проекты для улучшения качества обслуживания и обеспечения широких слоев населения собственным жильем:

1. Утверждены условия кредитования женщин в рамках сотрудничества банка с Азиатским банком развития.
2. Внедрена возможность частичного погашения займа через интернет-банкинг и мобильное приложение.
3. Внедрена возможность проведения предквалификации и приема кредитной заявки через видео сервис.

Для осуществления своей деятельности Банк имеет лицензию Национального Банка Республики Казахстан на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг от 18 августа 2016 года № 1.2.44/42.

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

На 30 июня 2021 года Банк имеет 18 региональных филиалов и 19 центров обслуживания по Казахстану и 3 точки обслуживания по Казахстану (в 2020: 18 региональных филиалов и 20 центров обслуживания по Казахстану и 3 точки обслуживания).

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

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2021 года:

Рейтинговым агентством Moody's Банку присвоены следующие рейтинги:

- Долгосрочный рейтинг по депозитам в национальной валюте: Ваа3 (Позитивный);
- Краткосрочный рейтинг по депозитам в национальной валюте: Prime-3(Позитивный);
- Базовая оценка кредитоспособности (BCA): ба2(Позитивный).

Рейтинговым агентством Fitch Ratings (далее – "Fitch") Банку присвоены следующие рейтинги:

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

1 Введение (продолжение)

На 31 декабря 2020 года:

Рейтинговым агентством Moody's Банку присвоены следующие рейтинги:

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

Рейтинговым агентством Fitch Банку присвоены следующие рейтинги:

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

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в казахстанских тенге (далее – «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

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

Предполагается, что темп роста реального ВВП Казахстана в 2021 году составит 3,1%. Основными драйверами экономического восстановления Казахстана в 2021 году станут обрабатывающая промышленность, строительство и сельское хозяйство – сектора, которые в наименьшей степени подверглись негативному влиянию пандемии COVID-19 в 2020 году.

По мнению аналитиков S&P Global Ratings (далее – "S&P"), в 2021 году ожидается рост в банковском секторе РК. В агентстве прогнозируют, что совокупный ссудный портфель увеличится на 8–10% в номинале, что будет соответствовать росту на 1,5–3,5% в реальном выражении, на фоне активизации экономической деятельности, проведения пенсионной реформы и выполнения программ государственной поддержки.

Динамика портфеля ипотечных кредитов казахстанских банков пока что представляется сбалансированной. По оценкам S&P, около 22,5% заявок на использование избыточных пенсионных накоплений с начала реформы были направлены на погашение имеющихся ипотечных кредитов. Вместе с тем волатильные цены на недвижимость могут обусловить кредитные риски для банков в будущем в случае снижения цен и стоимости залогового обеспечения, если спрос на недвижимость больше не будет поддерживаться в том же объеме, как в настоящее время.

Согласно прогнозу, доля проблемных кредитов в 2021 году останется в целом на уровне прошлого года. Это будет уравновешивать давление, вызванное длительным процессом признания проблемных кредитов, связанных с пандемией COVID-19, с одной стороны, и позитивный эффект, обусловленный продолжающейся "расчисткой" банковского сектора от проблемных активов, накопленных в прошлые годы, с другой стороны.

К маю текущего года ссудный портфель казахстанских банков достиг 16.04 трлн тг — на 7,8% больше, чем годом ранее. Качество ссудного портфеля за прошедшие годы заметно изменилось. Так, к маю текущего года объём займов с просрочкой платежей свыше 90 дней (NPL 90+) составил 1.21 трлн тг, это 7,6% от ссудного портфеля банков второго уровня РК, тогда как, предельно допустимый регулятором уровень NPL 90+ в ссудном портфеле составляет 10%. Отмечаем, что Банк имеет самый лучший среди банков РК показатель NPL – 0.12%.

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

Международное рейтинговое агентство Fitch изменило прогноз по банковской системе Казахстана с «негативного» на «стабильный». Казахстанские банки, накопившие большие запасы ликвидности, стали более устойчивыми, говорится в сообщении агентства. Улучшение прогноза обусловлено высокой прибыльностью казахстанских банков до отчислений под обесценение, устойчивой структурой их активов, а также большим запасом капитала и ликвидности. Устойчивость казахстанского банковского сектора к рискам, связанным с циклической и развивающейся экономикой страны, в целом значительно улучшилась за последние несколько лет, полагают в Fitch. Это связано с более высокими показателями до отчислений под обесценение и существенным сокращением левериджа, что приводит к большей способности абсорбировать убытки и снижает уязвимость банков.

В марте 2021 года международное рейтинговое агентство S&P подтвердило рейтинг экономики Казахстана на уровне "BBB-/A-3", прогноз «стабильный». В соответствии с обновленными оценками кредитный рейтинг соответствует допандемическим показателям на уровне "BBB-/A-3", прогноз "стабильный", несмотря на устойчивую неопределенность экономической ситуации в мире и регионе. Как отмечает S&P Global Ratings, факторами устойчивости кредитных рейтингов стали меры Правительства Республики Казахстан по сдерживанию проявлений пандемии на экономику, а также высокий уровень стабильности государственных институтов за счет преемственности власти. Кроме того, по мнению агентства, рейтинг Казахстана поддерживается устойчивой фискальной позицией страны и низким уровнем внешнего долга. Рейтинговое агентство, наряду с другими передовыми международными финансовыми институтами, прогнозирует резкое восстановление национальной экономики уже в краткосрочной перспективе.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. 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 2020 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 2020 года. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. 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.

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

Пересчет сравнительной информации. Сравнительная информация была пересчитана в результате изменения учетной политики Банка по первоначальному признанию и последующей оценке привлеченных средств и кредитов выданных в рамках программы "Бакытты Отбасы".

Программа «Бакытты Отбасы» направлена на выдачу кредитов многодетным семьям, неполным семьям, семьям, воспитывающим детей с ограниченными возможностями из числа малообеспеченных для приобретения жилья по ставке вознаграждения 2% годовых за счет привлеченных средств от государства по ставке вознаграждения 0.01% годовых. Ставка вознаграждения по кредитам выданным не полностью покрывает премию за риск и операционные расходы, затрачиваемые Банком на данные кредиты.

МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы все финансовые активы и финансовые обязательства, признаваемые по амортизированной стоимости, первоначально оценивались по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 определяет справедливую стоимость как цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки на дату оценки на основном рынке или, при его отсутствии, на наиболее выгодном рынке.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Во второй половине 2020 года Банк пересмотрел свои суждения и учетную политику в отношении кредитов выданных и займов полученных по программе "Бакытты Отбасы" в целях приведения учета программы в соответствии Групповому учету. Изменения в учете были применены ретроспективно.

Согласно Групповой учетной политике Материнской компании Банка, корректировки справедливой стоимости привлеченных средств от государства для решения социальных задач учитываются в соответствии с МСФО (IAS) 20 "Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи". При данном учете любая разница между номинальной и справедливой стоимостью (рассчитанной исходя из рыночных ставок) займа признается как отложенный доход от государственных субсидий и амортизируется на доходы в течение срока займа, компенсируя убыток от программы.

Также, ввиду изменения учета по займам полученным, Банк изменил учет по кредитам выданным так как существует связь между займами полученными и кредитами выданными. Банк рассчитал справедливую стоимость по кредитам выданным по программе "Бакытты Отбасы" исходя из рыночных ставок, рассчитанных на основании средневзвешенной ставки по кредитам, выданным в рамках других собственных программ кредитования Банка.

Фактически такая же балансовая стоимость по кредитам выданным возникла бы в результате отделения обязательств по выдаче кредитов от государственной субсидии и распределения стоимости данных обязательств методом эффективной процентной ставки по выданным кредитам. Обязательства по предоставлению кредитов не учитывались отдельно, поскольку они являются неотъемлемой частью государственной субсидии. Государственные субсидии определяются как помощь правительства в обмен на соблюдение в прошлом или будущем определенных условий, касающихся операционной деятельности Банка.

Вышеуказанные изменения приводят к единому учету и предотвращают расхождения в учетной политике и финансовой отчетности, составляемой Банком и групповыми формами отчетности Материнской компании Банка. Таким образом, Банк посчитал, что пересмотренная учетная политика более актуальна для основных пользователей финансовой отчетности.

В результате вышеописанных изменений сравнительные данные финансовой отчетности были пересчитаны Банком. Ниже представлено влияние пересчета на отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев 2020 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Отражено ранее	Пересчет	Пересчитано
Процентный доход, рассчитанный по методу эффективной процентной ставки	51,778,944	754,696	52,533,640
Процентные и аналогичные расходы	(16,556,636)	(277,826)	(16,834,462)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы	35,222,308	476,870	35,699,178
Доходы по государственным субсидиям	-	4,909,672	4,909,672
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных	(1,028,325)	(4,909,672)	(5,937,997)
Прибыль до налогообложения	15,549,203	476,870	16,026,073
Расходы/доходы по налогу на прибыль	(315,226)	(95,374)	(410,600)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД	15,233,977	381,496	15,615,473
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД	14,276,287	381,496	14,657,783
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в казахстанских тенге за акцию)	1,946	-	1,994

Соответствующие корректировки были внесены в Отчет об изменениях в собственном капитале (по строкам "Прибыль за год" (относящаяся к 6 месяцам 2020 года), "Итого совокупный доход за 6 месяцев 2020 года", "Остаток на 30 июня 2020 года").

4 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, и которые Банк не принял досрочно.

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).
- Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты) «Доход, полученный до начала целевого использования», «Обременительные договоры – Затраты на исполнение договора», «Ссылка на Концептуальные основы» – поправки с ограниченной сферой применения к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018-2020 годы – поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).
- Реформа базовой процентной ставки (IBOR) – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). Требования данных измененных стандартов не учитывались при подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой информации. Банк планирует применение данных стандартов с того момента, когда они вступят в силу. По мнению руководства Банка, данные поправки не окажут существенного воздействия на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

5 Важные оценки и профессиональные 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 – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта, а также модели макроэкономических сценариев. Банк регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитным убытками и фактическими убытками по кредитам.

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

5 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

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 методологии по оценке резерва не было изменений за исключением таблицы указанной в Примечании 16. 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 (за исключением выданных кредитов на дату первоначального признания за июнь 2021 года) оценивались как ожидаемые кредитные убытки за весь срок (то есть включая те, которые на данный момент в Корзине 1 и оцениваются как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки), оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2021 года был бы на 2,231,776 тысяч тенге больше.

Если бы потери в случае дефолта (LGD) по обесцененным кредитам были бы 100%, то оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки увеличился бы на 3,426,976 тысяч тенге.

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов по ставке ниже рыночной. Согласно действующим тарифным программам Банка, жилищные займы, предварительные жилищные займы и промежуточные жилищные займы предлагаемые населению, имеют ставку вознаграждения от 2% до 12%, по жилищным займам от 2% до 5%. Жилищные займы выдаются при условии наличия 50% накоплений от договорной суммы на сберегательном счете потенциального заемщика, при достижении оценочного показателя и соблюдении минимального срока накопления не менее трех лет. Промежуточные жилищные займы выдаются при условии досрочного накопления или одновременного внесения минимально необходимой суммы (не менее 50% от договорной суммы) с последующим кредитованием в пределах договорной суммы. Предварительный жилищный заем выдается без условия погашения основного долга до получения договорной суммы, остаток по которому погашается за счет договорной суммы. При этом ставка вознаграждения по накоплениям составляет 2%. Банк пришел к заключению, что и займы, и накопления являются уникальными и на рынке отсутствуют подобные продукты. Следовательно, цена операции, являясь действующей ценой для основного или наиболее выгодного рынка, не нуждается в последующей корректировке с учетом затрат по сделке.

С 2008 года по настоящее время Банком получены от АО "Фонд Национального Благополучия" "Самрук-Казына", Министерство финансов Республики Казахстан и Материнской компании средства для финансирования государственных программ по выдаче предварительных и промежуточных жилищных займов в рамках жилищных программ "Доступное жилье - 2020" и "Нұрлы жер".

Также Банком привлекаются средства из местных бюджетов для финансирования региональных программ для предоставления предварительных жилищных займов по программе "Алматы жастары" в рамках Дорожной карты поддержки молодежи города Алматы – 2020 г. для предоставления предварительных жилищных и промежуточных жилищных займов по региональной программе "Бақытты отбасы" в г. Алматы. Также Банком были привлечены средства от акимата г. Нур-Султан и от коммерческой организации АОО "Назарбаев Интеллектуальные школы" для предоставления предварительных жилищных займов. При первоначальном признании Банк отразил полученные займы по рыночной ставке на дату получения займа.

5 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Данные заемные средства были получены 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.

Согласно Методике определения справедливой стоимости Банка, средневзвешенная ставка по действующим предварительным жилищным займам и промежуточным жилищным займам определяется отдельно.

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

Банк разместил облигации на неорганизованном рынке, путем заключения двухстороннего договора о купле-продаже облигаций с Материнской компанией и АО "Каражанбасмунай" по цене ниже рыночной стоимости, которые были реализованы с дисконтом. Выпущенные в обращение облигации Банка первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке. Последующий учет осуществляется по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Детальное описание условия выпущенных долговых ценных бумаг приводится в Примечании 11.

В таблице ниже представлены заемные 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 2021 года

5 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

(в тысячах казахстанских тенге)

Кредитор	Сумма договора	Примечание
АО ФНБ "Самрук - Казына"	15,163,000	Срок договора с 03.03.2011г. по 30.11.2021г.; Номинальная ставка -1%; Рыночная ставка- 4,68% (средняя ставка по всем траншам), Сумма дисконта - 3,375,255; *Метод расчета ¹ .
Министерство финансов Республики Казахстан	12,200,000	Срок договора с 11.07.2012г. по 18.07.2023 г.; Номинальная ставка -1%; Рыночная ставка- 4,5656%, Сумма дисконта - 2,949,902; *Метод расчета ¹ .
	8,000,000	Срок договора с 22.11.2017г. по 27.11.2037г.; Номинальная ставка -0,15%; Рыночная ставка- 9,4762%, Сумма дисконта - 5,266,234; *Метод расчета ¹ .
	24,000,000	Срок договора с 16.03.2018 г. по 05.03.2038 г.; Номинальная ставка -0,15%; Рыночная ставка- 8,9601%, Сумма дисконта - 15,473,120; *Метод расчета ¹ .
	15,000,000	Срок договора с 19.12.2018 г. по 20.12.2038 г.; Номинальная ставка -0,15%; Рыночная ставка- 8,1825%, Сумма дисконта - 9,333,966; *Метод расчета ¹ .
	28,000,000	Срок договора с 06.03.2019 г. по 01.03.2039 г.; Номинальная ставка -0,15%; Рыночная ставка- 8,5157%, Сумма дисконта - 17,698,330; *Метод расчета ¹ .
	50,000,000	Срок договора с 15.07.2019 г. по 12.07.2044 г.; Номинальная ставка -0,01%; Рыночная ставка 9,4056%; Сумма госсубсидии – 44,668,567; *Метод расчета ¹ .
	14,000,000	Срок договора с 03.12.2019 г. по 03.12.2039 г.; Номинальная ставка -0,15%; Рыночная ставка - 8,1869%, Сумма дисконта - 8,713,488; *Метод расчета ³ .
	49,000,000	Срок договора с 28.05.2020 г. по 20.03.2045 г.; Номинальная ставка -0,01%; Рыночная ставка 13,38%; Сумма госсубсидии – 46,774,007; *Метод расчета ³ .
	10,000,000	Срок договора с 10.12.2020 г. по 10.12.2040 г.; Номинальная ставка -0,15%; Рыночная ставка - 11,83%, Сумма дисконта - 7,051,328; *Метод расчета ³ .
	50,000,000	Срок договора с 29.03.2021 г. по 25.03.2046 г.; Номинальная ставка -0,01%; Рыночная ставка - 11,1281%, Сумма госсубсидии – 46,378,062; *Метод расчета ³ .
	32,000,000	Срок договора с 05.04.2021 г. по 05.04.2041 г.; Номинальная ставка -0,15%; Рыночная ставка - 10,9001%, Сумма дисконта – 22,053,161; *Метод расчета ³ .
	Акимат города Алматы	1,000,000
1,200,000		Срок договора с 30.07.2018 г. по 02.08.2026 г.; Номинальная ставка -0,01%; Рыночная ставка - 8,4304% - 9,2060%, Сумма дисконта – 467,383; *Метод расчета ² .
1,000,000		Срок договора с 27.03.2019 г. по 03.04.2044 г.; Номинальная ставка - 0,01%; Рыночная ставка 8,7015% - 8,7888%, Сумма госсубсидии – 734,142; *Метод расчета ¹ .
1,500,000		Срок договора с 26.06.2019 г. по 03.04.2044 г.; Номинальная ставка -0,01%; Рыночная ставка 8,741% - 8,7501%, Сумма госсубсидии – 1,310,998; *Метод расчета ¹ .
10,000,000		Срок договора с 12.06.2020 г. по 30.06.2045 г.; Номинальная ставка -0,01%; Рыночная ставка – 12,24% - 13,38%, Сумма дисконта – 8,877,163; *Метод расчета ³ .
7,000,000		Срок договора с 05.03.2021 г. по 25.01.2046 г.; Номинальная ставка -0,01%; Рыночная ставка – 10,5577% - 10,7394%, Сумма дисконта – 4,864,824; *Метод расчета ³ .
АО НУХ Байтерек (Материнская компания)	22,000,000	Срок договора с 25.03.2016 г. по 25.03.2036 г.; Номинальная ставка -0,15%; Рыночная ставка – 7,9694%, Сумма дисконта – 13,541,732; *Метод расчета ² .
	90,000,000	Срок договора с 24.07.2020 г. по 27.07.2040 г.; Номинальная ставка -4,05%; Рыночная ставка 13,7%; Сумма госсубсидии – 57,747,025; *Метод расчета ³ .
	120,000,000	Срок договора с 09.04.2021 г. по 09.04.2041 г.; Номинальная ставка -4,05%; Рыночная ставка 10,7694%; Сумма госсубсидии – 64,202,479; *Метод расчета ³ .

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2021 года**

5 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Кредитор	Сумма договора	Примечание
Акимат г.Нур- Султан	80,000	Срок договора с 29.05.2020 г. по 29.05.2028 г.; Номинальная ставка -0,01%; Рыночная ставка – 13,8100%, Сумма дисконта – 58,789; *Метод расчета ³ .
АО "Каражанбас мунай"	1,316,432	Срок договора 16.11.2020 г по 16.11.2024 года;Номинальная ставка – 2%; Рыночная ставка – 11,54%. Сумма дисконта – 383,153; *Метод расчета ³ .
АОО "НИШ"	108,000	Срок договора 20.12.2020 г по 25.12.2028 года; Номинальная ставка – 0,01%; Рыночная ставка – 11,43%. Сумма дисконта – 62,536; *Метод расчета ³ .

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 Материнской компанией и дочерними организациями.

* По группе Материнской компанией разработана общая методика по определению справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств (далее – Методика), где регламентированы методы и подходы определения справедливой стоимости по которой проводилась бы операция на добровольной основе по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Методика разработана в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Международными стандартами финансовой отчетности, Учетной политикой Банка, а также на основе общепризнанных подходов к оценке справедливой стоимости, используемых в национальной и международной практиках. В 2020 году были внесены изменения в Методику, которые применены перспективно для периода с 1 января 2021 года. Справедливая стоимость привлеченных займов с периодичностью выплат рассчитывается как дисконтированная стоимость ожидаемых будущих потоков денежных средств (выплата основного долга и вознаграждения), рассчитанная с использованием ставки дисконтирования, отражающая текущую доходность.

6 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>		
Остатки по счетам в НБ РК (кроме обязательных резервов)	463,312,969	62,261,558
Ноты НБ РК со сроком погашения менее трех месяцев	117,309,338	61,663,506
Обязательные резервы на счетах в НБ РК	15,153,012	9,030,015
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	3,074,012	2,850,498
Денежные средства в кассе	3,013,625	2,070,277
Текущие счета	2,633,873	145
Корреспондентские счета в других банках	509,446	383,415
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(4,505)	(1,522)
Итого денежные средства и их эквиваленты	605,001,770	138,257,892

Увеличение суммы по счетам Национального Банка Республики Казахстан и ценных бумаг со сроком погашения менее трех месяцев, связано с размещением временно свободных денежных средств клиентов Банка.

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2021 года

6 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2021 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Остатки по счетам в НБ РК, включая обязательные резервы	Ноты НБ РК со сроком погашения менее трех месяцев	Договоры покупки и обратной продажи с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Корреспондентские счета в других банках	Текущие счета	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>						
- Национальный банк Республики Казахстан	478,464,120	117,306,747	-	-	2,633,868	598,404,735
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	-	3,073,959	-	-	3,073,959
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	-	-	509,446	5	509,451
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	478,464,120	117,306,747	3,073,959	509,446	2,633,873	601,988,145

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Остатки по счетам в НБ РК, включая обязательные резервы	Ноты НБ РК со сроком погашения менее трех месяцев	Договоры покупки и обратной продажи с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Текущие счета	Корреспондентские счета в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>						
- Национальный банк Республики Казахстан	71,291,350	61,662,263	-	140	-	132,953,753
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	-	2,850,449	-	-	2,850,449
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	-	-	5	383,408	383,413
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	71,291,350	61,662,263	2,850,449	145	383,408	136,187,615

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

По состоянию на 30 июня 2021 года у Банка имелись ноты Национального Банка Республики Казахстан со сроком погашения менее трех месяцев на общую сумму 117,306,747 тысяч тенге (2020: 61,662,263 тысячи тенге), а также остатки по счетам в НБ РК, включая обязательные резервы в размере 478,464,120 тысяч тенге (2020: 71,291,350 тысячи тенге).

По сделкам обратного репо, обеспечением выступают ценные бумаги АО "КазАгроФинанс" и АО ФНБ "Самрук Казына" со справедливой стоимостью 3,073,959 тысяч тенге.

По состоянию на 30 июня 2021 года у Банка был 1 банк-контрагент, кроме НБ РК (2020: 1 банк-контрагент). Совокупная сумма этих остатков составляла 509,446 тысяч тенге (2020: 383,408 тысяч тенге).

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2021 года**

6 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

На 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Корзину 1.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

На 1 января и 30 июня 2021 года для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Корзину 1. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 16.

	30 июня 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Балансовая стоимость РЕПО	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость РЕПО	Справедливая стоимость обеспечения
С кредитным рейтингом обеспечения от В- до BBB+	3,073,959	3,074,012	2,850,449	2,850,498
Итого	3,073,959	3,074,012	2,850,449	2,850,498

7 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Промежуточные жилищные займы	655,342,761	480,327,089
Предварительные жилищные займы	529,053,913	481,631,483
Жилищные займы	340,486,129	365,184,539
За вычетом резерва под кредитные убытки	(9,755,242)	(7,461,986)
Итого кредиты и авансы клиентам	1,515,127,561	1,319,681,125

По состоянию на 30 июня 2021 года у Банка было 10 крупнейших заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 90,000 тысяч тенге (2020: 10 крупнейших заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 90,000 тысяч тенге). Совокупная сумма этих кредитов составила 917,450 тысяч тенге (2020: 906,757 тысяч тенге), или 0,06% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2020: 0,07%).

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 2021 г. и 31 декабря 2020 г.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2021 года			31 декабря 2020 г.		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Промежуточные жилищные займы	655,342,761	(1,100,945)	654,241,816	480,327,089	(1,617,973)	478,709,116
Предварительные жилищные займы	529,053,913	(7,276,711)	521,777,202	481,631,483	(4,390,211)	477,241,272
Жилищные займы	340,486,129	(1,377,586)	339,108,543	365,184,539	(1,453,802)	363,730,737
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,524,882,803	(9,755,242)	1,515,127,561	1,327,143,111	(7,461,986)	1,319,681,125

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2021 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			Итого
	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	Итого	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	
	(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам)		(ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам)		
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>								
Промежуточные кредиты								
На 1 января 2021 г.	(218,911)	(532,031)	(867,031)	(1,617,973)	382,723,073	95,587,654	2,016,362	480,327,089
<i>Изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	59,061	(140,948)	-	(81,887)	(90,468,064)	90,468,064	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)	-	(2,615)	228,593	225,978	-	615,275	(615,275)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	175	2,391	(138,372)	(135,806)	(279,018)	(238,419)	517,437	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(39,642)	330,410	30,989	321,757	57,964,439	(57,880,684)	(83,755)	-
Вновь созданные или приобретенные	(213,353)	(33,940)	(29,946)	(277,239)	325,500,603	11,766,058	103,263	337,369,924
Частичное и полное погашение в течение периода	22,064	48,737	57,566	128,367	(50,418,121)	(69,786,403)	(394,238)	(120,598,762)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(31,956)	99,474	63,914	131,432	-	-	-	-
Списания	-	-	23,359	23,359	-	-	(23,359)	(23,359)
Амортизация дисконта	-	-	-	-	(357,134)	(716,531)	19,430	(1,054,235)
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-	(24,866)	(248,612)	(54)	(273,532)
Перевод из предварительных и промежуточных займов	290	152,237	28,540	181,067	(289,942)	(40,036,021)	(78,401)	(40,404,364)
Итого изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(203,361)	455,746	264,643	517,028	241,627,897	(66,057,273)	(554,952)	175,015,672
На 31 июня 2021 г.	(422,272)	(76,285)	(602,388)	(1,100,945)	624,350,970	29,530,381	1,461,410	655,342,761

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2021 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	Итого	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	Итого
	(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам)		(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам)	
Предварительные кредиты								
На 1 января 2021 г.	(271,956)	(716,009)	(3,402,246)	(4,390,211)	380,415,166	96,117,398	5,098,919	481,631,483
<i>Изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	229,806	(2,659,362)	-	(2,429,556)	(338,479,794)	338,479,794	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки на весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)	-	(5,203)	87,944	82,741	-	217,581	(217,581)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	639	8,474	(394,863)	(385,750)	(489,950)	(284,713)	774,663	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(2,927)	9,488	14,019	20,580	2,249,531	(2,211,641)	(37,890)	-
Вновь созданные или приобретенные	(54,858)	(408,359)	(2,385)	(465,602)	56,081,730	32,463,624	8,222	88,553,576
Частичное и полное погашение в течение периода	6,444	13,790	113,845	134,079	(9,576,461)	(15,150,640)	(421,601)	(25,148,702)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(6,095)	(80,496)	109,834	23,243	-	-	-	-
Списания	-	-	745	745	-	-	(745)	(745)
Амортизация дисконта	-	-	-	-	(207,937)	(3,177,644)	(22,000)	(3,407,581)
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-	(1,329)	(21,057)	39,642	17,256
Перевод из предварительных и промежуточных займов	69	27,694	105,257	133,020	(164,864)	(12,315,009)	(111,501)	(12,591,374)
Итого изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	173,078	(3,093,974)	34,396	(2,886,500)	(290,589,074)	338,000,295	11,209	47,422,430
На 30 июня 2021 г.	(98,878)	(3,809,983)	(3,367,850)	(7,276,711)	89,826,092	434,117,693	5,110,128	529,053,913

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2021 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	Итого	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	Итого
	(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам)		(ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам)		
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>								
Жилищные кредиты								
На 1 января 2021 г.	(264,496)	(422,821)	(766,485)	(1,453,802)	248,935,339	114,511,121	1,738,079	365,184,539
<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)	23,023	(85,701)	-	(62,678)	(29,567,213)	29,567,213	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки на весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)	-	(1,348)	138,001	136,653	-	372,389	(372,389)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	242	2,296	(133,406)	(130,868)	(234,292)	(237,580)	471,872	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(9,046)	38,966	23,057	52,977	8,738,714	(8,678,225)	(60,489)	-
Вновь созданные или приобретенные	(20,206)	(8,156)	(4,050)	(32,412)	24,681,879	1,808,814	6,898	26,497,591
Частичное и полное погашение в течение периода	36,441	55,013	120,083	211,537	(66,876,747)	(36,739,140)	(522,559)	(104,138,446)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	8,675	81,994	124,425	215,094	-	-	-	-
Списания	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	-	-	27,786	18,851	6,091	52,728
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-	(63,968)	(42,495)	442	(106,021)
Перевод из предварительных и промежуточных займов	(359)	(179,931)	(133,797)	(314,087)	454,806	52,351,030	189,902	52,995,738
Итого изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	38,770	(96,867)	134,313	76,216	(62,839,035)	38,420,857	(280,232)	(24,698,410)
На 30 июня 2021 г.	(225,726)	(519,688)	(632,172)	(1,377,586)	186,096,304	152,931,978	1,457,847	340,486,129

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2021 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	Итого	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	Итого
(в тысячах казахстанских тенге)	(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам)		(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам)	
Промежуточные кредиты								
На 1 января 2020 г.	(203,239)	(38,118)	(495,640)	(736,997)	355,252,577	9,571,689	1,043,021	365,867,287
<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)	9,906	(51,001)	-	(41,095)	(16,524,542)	16,524,542	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	-	(269)	27,603	27,334	-	74,603	(74,603)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	193	6,326	(375,908)	(369,389)	(329,294)	(692,423)	1,021,717	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(1,058)	6,817	4,341	10,100	2,238,344	(2,226,611)	(11,733)	-
Вновь созданные или приобретенные	(37,068)	(12,882)	(7,712)	(57,662)	98,061,546	2,743,513	20,844	100,825,903
Частичное и полное погашение в течение периода	4,919	601	14,441	19,961	(52,070,134)	(2,401,641)	(124,436)	(54,596,211)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	35,655	7,833	22,974	66,462	-	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	-	-	(226,078)	(62,646)	(142)	(288,866)
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-	(245,445)	3,196	17,133	(225,116)
Перевод из предварительных и промежуточных займов	15,800	5,024	4,387	25,211	(33,109,618)	(1,721,920)	(11,856)	(34,843,394)
Итого изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	28,347	(37,551)	(309,874)	(319,078)	(2,205,221)	12,240,613	836,924	10,872,316
На 30 июня 2020 г.	(174,892)	(75,669)	(805,514)	(1,056,075)	353,047,356	21,812,302	1,879,945	376,739,603

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2021 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость (пересчитано)			
	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	Итого	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	Итого
	(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по кредитно-обеспеченным активам)		(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по кредитно-обеспеченным активам)	
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>								
Предварительные кредиты								
На 1 января 2020 г.	(155,563)	(304,938)	(356,801)	(817,302)	267,026,821	72,675,739	746,785	340,449,345
<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)	42,378	(319,916)	-	(277,538)	(59,858,651)	59,858,651	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки на весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)	-	(681)	52,432	51,751	-	140,687	(140,687)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	89	15,442	(324,999)	(309,468)	(123,620)	(719,208)	842,828	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(37,961)	184,563	-	146,602	53,561,844	(53,561,844)	-	-
Вновь созданные или приобретенные	(11,830)	(30,980)	-	(42,810)	32,978,323	3,353,054	-	36,331,377
Частичное и полное погашение в течение периода	1,466	4,332	12,746	18,544	9,939,338	(6,534,655)	(59,356)	3,345,327
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(27,757)	5,714	3,299	(18,744)	-	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	-	-	(12,662,362)	(1,492,659)	(11,822)	(14,166,843)
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-	13,647	(22,567)	16,164	7,244
Перевод из предварительных и промежуточных займов	27	13,665	6,018	19,710	(140,044)	(7,891,906)	(16,264)	(8,048,214)
Итого изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(33,588)	(127,861)	(250,504)	(411,953)	23,708,475	(6,870,447)	630,863	17,468,891
На 30 июня 2020 г.	(189,151)	(432,799)	(607,305)	(1,229,255)	290,735,296	65,805,292	1,377,648	357,918,236

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2021 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	Итого	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	Итого
	(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам)		(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам)	
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>								
Жилищные кредиты								
На 1 января 2020 г.	(186,973)	(123,887)	(267,897)	(578,757)	228,816,801	46,687,748	706,041	276,210,590
<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)	8,572	(41,135)	-	(32,563)	(10,062,512)	10,062,512	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки на весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)	-	(458)	38,034	37,576	-	97,804	(97,804)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	406	6,816	(466,307)	(459,085)	(387,935)	(766,555)	1,154,490	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(4,994)	22,309	8,669	25,984	9,083,609	(9,060,178)	(23,431)	-
Вновь созданные или приобретенные	(14,933)	(4,033)	-	(18,966)	26,233,226	580,864	-	26,814,090
Частичное и полное погашение в течение периода	6,473	5,190	18,259	29,922	(29,936,517)	(6,625,649)	(138,267)	(36,700,433)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	3,267	8,235	12,903	24,405	-	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	-	-	(12,706)	9,246	(3,175)	(6,635)
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-	(73,021)	(8,783)	15,742	(66,062)
Перевод из предварительных и промежуточных займов	(15,827)	(18,689)	(10,405)	(44,921)	33,249,662	9,613,826	28,122	42,891,610
Итого изменения влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(17,035)	(21,765)	(398,847)	(437,647)	28,093,806	3,903,087	935,677	32,932,570
На 30 июня 2020 г.	(204,008)	(145,652)	(666,744)	(1,016,404)	256,910,607	50,590,835	1,641,718	309,143,160

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2021 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2021 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	Итого
	12-мес. ОКУ	Срочн. ОКУ	Срочн. ОКУ	
Промежуточные займы	623,928,698	29,454,096	859,022	654,241,816
Непросроченные и необесцененные полностью обеспеченные:				
- LTV менее 25%	622,162,565	25,665,731	711,962	648,540,258
- LTV от 25% до 50%	3,345,916	153,719	7,204	3,506,839
- LTV от 51% до 75%	73,249,417	2,727,361	106,992	76,083,770
- LTV от 76% до 100%	483,936,505	19,744,188	490,467	504,171,160
- LTV более 100%	23,922,661	1,759,856	84,347	25,766,864
- беззалоговые	37,708,066	1,280,591	22,952	39,011,609
- с задержкой менее 30 дней	-	16	-	16
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	2,188,405	2,956,024	71,781	5,216,210
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	649,539	-	649,539
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	259,087	-	259,087
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	191,792	191,792
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	26,910	26,910
Оценочный резерв по кредитные убытки	(422,272)	(76,285)	(602,388)	(1,100,945)
Предварительные займы	89,727,213	430,307,710	1,742,279	521,777,202
Непросроченные и необесцененные полностью обеспеченные:				
- LTV менее 25%	89,521,775	423,381,590	4,518,432	517,421,797
- LTV от 25% до 50%	506,092	375,990	25,905	907,987
- LTV от 51% до 75%	7,802,397	18,411,833	26,357	26,240,587
- LTV от 76% до 100%	56,505,626	270,562,011	273,130	327,340,767
- LTV более 100%	15,319,742	109,464,708	158,640	124,943,090
- беззалоговые	9,387,625	24,566,361	4,034,400	37,988,386
- с задержкой менее 30 дней	293	687	-	980
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	304,316	9,447,834	64,373	9,816,523
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	1,042,215	19,067	1,061,282
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	246,054	-	246,054
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	187,791	187,791
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	59,357	59,357
Оценочный резерв по кредитные убытки	(98,878)	(3,809,983)	(3,367,850)	(7,276,711)
Жилищные займы	185,870,578	152,412,291	825,674	339,108,543
Непросроченные и необесцененные полностью обеспеченные:				
- LTV менее 25%	185,392,588	148,022,614	1,041,213	334,456,415
- LTV от 25% до 50%	56,259,523	26,145,769	429,064	82,834,356
- LTV от 51% до 75%	116,921,890	116,860,382	569,862	234,352,134
- LTV от 76% до 100%	12,060,316	4,914,639	42,287	17,017,242
- LTV более 100%	118,214	49,698	-	167,912
- беззалоговые	26,725	49,381	-	76,106
- с задержкой менее 30 дней	5,920	2,745	-	8,665
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	703,716	4,046,704	56,103	4,806,523
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	617,760	5,944	623,704
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	244,901	741	245,642
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	223,218	223,218
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	28,108	28,108
Оценочный резерв по кредитные убытки	(225,726)	(519,688)	(632,172)	(1,377,586)
Валовая балансовая стоимость	900,273,365	616,580,053	8,029,385	1,524,882,803
Оценочный резерв под кредитные убытки	(746,876)	(4,405,956)	(4,602,410)	(9,755,242)
Балансовая стоимость	899,526,489	612,174,097	3,426,975	1,515,127,561

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2021 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2021 года**

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой в таблицах выше, приводится в Примечании 16.

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 2021 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Промежу- точные займы	Предваритель- ные займы	Жилищные займы	Итого
Необеспеченные кредиты	16	978	8,576	9,570
Кредиты, гарантированные другими физическими лицами	-	-	2,302,616	2,302,616
Кредиты, обеспеченные:				
- объектами жилой недвижимости	613,529,124	486,811,472	330,265,908	1,430,606,504
- земель	1,001,664	7,938	1,065,403	2,075,005
- другими объектами недвижимости	658,924	-	193,796	852,720
- денежными депозитами	39,052,088	34,657,148	33,506	73,742,742
- объектами жилой недвижимости, депозитами и гарантиями (многозалоговые)	-	299,666	-	299,666
Кредиты, обеспеченные прочими активами:	-	-	5,238,738	5,238,738
Итого кредиты и авансы клиентам	654,241,816	521,777,202	339,108,543	1,515,127,561

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

Сумма вкладов, удерживаемых в качестве обеспечения по выданным кредитам по состоянию на 30 июня 2021 года составила 499,738,317 тысяч тенге (2020: 385,858,999 тысяч тенге).

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2021 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

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 2021 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Жилищные займы	825,674	4,030,322	-	-
Предварительные жилищные займы	605,988	1,558,418	1,136,291	1,140,941
Промежуточные жилищные займы	846,508	2,255,001	12,514	12,514

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2021 года**

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

Справедливая стоимость залогового обеспечения в виде объектов недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем переоценки, проводимой раз в полгода. Переоценка в 2021 году была осуществлена ответственным подразделением Банка. Сумма по денежным вкладам вычиталась из балансовой стоимости портфеля. Оценка справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 18. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам раскрыт в Примечании 16. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 20.

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2021	31 декабря 2020
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	113,686,902	127,381,358
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	65,182,474	104,829,094
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги	178,869,376	232,210,452

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

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2021 года

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 июня 2021 г. по категориям и классам оценки.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	59,649,299	43,748,838	103,398,137
Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений	23,169,090	896,984	24,066,074
Корпоративные облигации	16,200,741	6,031,900	22,232,641
Ноты Национального Банка РК	-	14,517,396	14,517,396
Облигации международных финансовых организаций	11,941,736	-	11,941,736
Акимат г. Шымкент	2,864,630	-	2,864,630
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 июня 2021 г. (справедливая стоимость или валовая балансовая стоимость)	113,825,496	65,195,118	179,020,614
Оценочный резерв под кредитные убытки	(138,594)	(12,644)	(151,238)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 июня 2021 г. (балансовая стоимость)	113,686,902	65,182,474	178,869,376

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

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

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 2021 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска. Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой 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 16.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2021 г.	31 декабря 2020 г.
<i>- Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК</i>		
рейтинг ВВВ-	59,649,299	76,575,156
Валовая балансовая стоимость	59,649,299	76,575,156
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(10,629)	(22,381)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	59,638,670	76,552,775
<i>Корпоративные облигации</i>		
- рейтинг от ВВВ+ до ВВВ-	15,613,950	5,065,351
- рейтинг от ВВ+ до ВВ-	-	7,754,613
- рейтинг от В+ до В-	586,791	1,005,117
Валовая балансовая стоимость	16,200,741	13,825,081
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(91,187)	(212,448)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	16,109,554	13,612,633
<i>Облигации международных финансовых организаций</i>		
- рейтинг AAA	3,079,226	5,393,515
- рейтинг ВВВ	8,862,510	11,719,070
Валовая балансовая стоимость	11,941,736	17,112,585
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(1,975)	(3,941)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	11,939,761	17,108,644
<i>Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений</i>		
- рейтинг от ВВВ+ до ВВВ-	21,184,341	18,204,601
- рейтинг от ВВ+ до ВВ-	1,984,749	1,974,597
Валовая балансовая стоимость	23,169,090	20,179,198
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(34,205)	(71,892)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	23,134,885	20,107,306
<i>Акимат г. Шымкент</i>		
- рейтинг ВВВ-	2,864,630	-
Валовая балансовая стоимость	2,864,630	-
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(598)	-
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	2,864,032	-

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года включены в Корзину 1. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021, не было переходов из одной корзины кредитного качества в другую (2020 год: не было).

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не имеют обеспечения.

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

(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 2021 года на основании уровней кредитного риска, а также их раскрытие по трем этапам для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, приводится в Примечании 16.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2021 г.	31 декабря 2020 г.
<i>Ноты Национального Банка РК</i>		
Рейтинг ВВВ-	14,517,397	43,574,846
Валовая балансовая стоимость	14,517,397	43,574,846
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1,226)	(3,274)
Балансовая стоимость	14,516,171	43,571,572
<i>Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК</i>		
Рейтинг ВВВ-	43,748,837	50,224,065
Валовая балансовая стоимость	43,748,837	50,224,065
Оценочный резерв под кредитные убытки	(9,872)	(21,287)
Балансовая стоимость	43,738,965	50,202,778
<i>Корпоративные облигации</i>		
Рейтинг ВВВ	6,031,900	11,058,483
Валовая балансовая стоимость	6,031,900	11,058,483
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1,260)	(3,739)
Балансовая стоимость	6,030,640	11,054,744
<i>Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений</i>		
Рейтинг ВВВ	896,984	-
Валовая балансовая стоимость	896,984	-
Оценочный резерв под кредитные убытки	(286)	-
Балансовая стоимость	896,698	-

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости на 31 декабря 2020 года включены в Корзину 1. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021, не было переходов из одной корзины кредитного качества в другую (2020 год не было).

9 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 2021	31 декабря 2020
Юридические лица		
Текущие счета	87,034,886	40,648,577
Долгосрочные вклады	9,515	650
Физические лица		
Долгосрочные вклады	699,207,146	648,718,202
Текущие счета	155,881,361	22,432,867
Средства клиентов	942,132,908	711,800,296
Удерживаемые в качестве обеспечения по выданным кредитам	503,843,937	385,858,999
Итого средства клиентов	1,445,976,845	1,097,659,295

Средства клиентов классифицируются как долгосрочные вклады в соответствии со сроками, оставшимися до погашения. Однако, физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения.

На 30 июня 2021 года средства клиентов в размере 87,457,794 тысяч тенге (6% от общего баланса) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, из которых 86,978,249 тысячи по средствам юридических и 479,545 тысячи по средствам физических лиц. На 31 декабря 2020 года средства клиентов в размере 40,912,695 тысяч тенге (4% от средств клиентов) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, из которых 40,576,028 тысяч тенге по средствам юридических и 336,667 тысяч тенге по средствам физических лиц.

По условиям Договора о жилищных строительных сбережениях вкладчики Банка имеют право на получение жилищного кредита 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 кредита (Примечание 19).

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

Учет и зачисление сумм премии государства на счета вкладчиков производится только после фактического их получения от Комитета по делам строительства жилищно-коммунального хозяйства Министерства индустрии и инфраструктурного развития Республики Казахстан.

Банк не несет обязательств перед вкладчиками, в случае если Комитет по делам строительства жилищно-коммунального хозяйства Министерства индустрии и инфраструктурного развития Республики Казахстан не перечислит на счета вкладчиков Банка государственную премию.

9 Средства клиентов (продолжение)

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 18. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 16. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

Текущие счета представляют собой текущие счета юридических лиц, в том числе компаний под общим контролем. Банк производит начисление вознаграждения на остатки текущих счетов дочерних организаций Материнской компании, при этом базовая ставка, установленная Национальным банком Республики Казахстан составляет 9.00% Казахстан (Пресс-релиз НБ РК от 07.06.2021г. №10 "О сохранении базовой ставки на уровне 9.00%) . (2020 год: 10%).

10 Заемные средства

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2021	31 декабря 2020
Министерство финансов Республики Казахстан	52,213,558	42,445,200
АО "Фонд Национального Благосостояния "Самрук-Казына"	10,071,041	14,883,776
Азиатский Банк развития	8,704,074	-
Материнская компания	7,396,604	7,136,849
Акимат г.Алматы	4,152,854	3,070,888
АОО «Назарбаев Интеллектуальные школы»	44,007	45,545
Акимат г.Нур-Султан	33,900	31,797
Итого заемные средства	82,616,038	67,614,055

При первоначальном признании Банк отразил вышеуказанные займы по справедливой стоимости (Примечание 5).

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

В таблице ниже представлены изменения в заемных средствах Банка, возникающие в результате финансовой деятельности, за каждый представленный период. Изменения по статьям задолженности отражены в отчете о движении денежных средств как финансовая и операционная деятельности.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Заемные средства
Остаток на 1 января 2020 г.	59,157,994
Движение денежных средств по финансовой деятельности	52,000,000
Проценты уплаченные, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	(222,816)
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	(47,329,345)
Остаток на 30 июня 2020 г. (пересчитано)	63,605,833
Остаток на 1 января 2021 г.	67,614,055
Движение денежных средств по финансовой деятельности	92,386,110
Проценты уплаченные, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	(217,324)
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	(77,166,803)
Остаток на 30 июня 2021 г.	82,616,038

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории прочих заемных средств раскрыта в Примечании 18. Анализ процентных ставок прочих заемных средств раскрыт в Примечании 16. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 20.

11 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2021	31 декабря 2020
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	191,643,686	113,680,020
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	191,643,686	113,680,020

При первоначальном признании Банк отразил выпущенные долговые ценные бумаги по справедливой стоимости (Примечание 5).

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

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

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Долговые ценные бумаги
На 1 января 2020 года	78,650,059
Движение денежных средств по финансовой деятельности	-
Проценты уплаченные, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	(3,790,830)
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	3,791,419
На 30 июня 2020 года	78,650,648
На 1 января 2021 года	113,680,020
Движение денежных средств по финансовой деятельности	140,000,000
Проценты уплаченные, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	(5,115,974)
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	(56,920,360)
На 30 июня 2021 года	191,643,686

По состоянию на 30 июня 2021 года Банк имел выпущенные долговые ценные бумаги, которые удерживали 18 контрагентов (2020 г.: 5 контрагентов). Остаток выпущенных долговых ценных бумаг на 30 июня 2021 года составляет 191,643,686 тысяч тенге (2020 г.: 113,680,020 тысяч тенге).

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 18. Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами раскрыта в Примечании 20.

12 Государственные субсидии

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Остаток на начало года	121,753,860	33,893,322
Государственная субсидия, полученная в рамках государственной программы «Бакытты Отбасы» от Правительства Республики Казахстан посредством получения займа (Примечание 10)	46,378,062	46,774,007
Государственная субсидия, полученная в рамках государственной программы «Шанырак» от Материнской компании посредством выпуска долговых ценных бумаг (Примечание 11)	64,202,479	57,747,025
Использование государственной субсидии после выдачи кредитов клиентам Банка	(8,410,498)	(16,660,494)
Итого государственные субсидии на 30 июня	223,923,903	121,753,860

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

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, государственные субсидии, переведенные в состав прибыли или убытка составили 8,410,498 тысячи тенге (2020 г.: 16,660,494 тысяч тенге).

13 Акционерный капитал

<i>(в тысячах казахстанских тенге, за исключением количества акций)</i>	Акции (тыс.шт.)	Обыкновенные акции	Итого
На 1 января 2020 года	7,830	78,300,000	78,300,000
Выпущенные новые акции	-	-	-
На 30 июня 2020 года	7,830	78,300,000	78,300,000
На 1 января 2021 года	7,830	78,300,000	78,300,000
Выпущенные новые акции	-	-	-
На 30 июня 2021 года	7,830	78,300,000	78,300,000

На 30 июня 2021 года не было объявленных дивидендов в соответствии с решением Акционера № 27/21 от 26 мая 2021 года.

14 Процентные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся	За шесть месяцев, закончившихся
	30 июня 2021 года	30 июня 2020 года (пересчитано)
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>		
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	50,269,079	36,050,794
Средства в Национальном Банке Республики Казахстан	15,162,592	848,296
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8,015,557	9,138,606
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5,503,864	5,395,303
Средства в других организациях, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,205,713	1,100,641
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	80,156,805	52,533,640
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Средства клиентов	(13,715,158)	(11,005,434)
Выпущенные облигации	(7,716,407)	(3,791,420)
Заемные средства	(2,555,331)	(2,014,646)
Средства международных организаций	(333,928)	-
Итого процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	(24,320,824)	(16,811,500)
Прочие аналогичные расходы		
Обязательства по аренде	(14,576)	(22,962)
Итого процентные и аналогичные расходы	(24,335,400)	(16,834,462)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы	55,821,405	35,699,178

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

Увеличение расходов по выпущенным облигациям связано за счет дополнительных выпусков и размещений облигаций Банка (Примечание 11).

Процентный доход включает процентные доходы в сумме 61,584 тысяч тенге (на 30 июня 2020 г.: 41,029 тысяч тенге), признанные по обесцененным неработающим кредитам клиентов.

15 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибылей и убытков за период, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (пересчитано)
Текущие расходы по налогу на прибыль	4,810,219	924,687
Экономия/(расходы) по отложенному налогообложению	(279,396)	(514,087)
Расходы по отложенному налогообложению	4,530,823	410,600

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

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

16 Управление финансовыми рисками

Деятельность Банка подвергает его ряду финансовых рисков: рыночный риск (включая валютный риск, риск влияния изменения процентной ставки и прочий ценовой риск), кредитный риск и риск ликвидности.

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.

Цели, политика и процедуры управления финансовыми рисками и методами оценки этих рисков, примененные Банком в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г., соответствуют целям, политике и процедурам, примененным в течение 2020 г.

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

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

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

16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Задолженность на момент дефолта – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после завершения отчетного периода, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам. *Вероятность дефолта (PD)* – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. *Убыток в случае дефолта (LGD)* – оценка убытка, возникающего при дефолте, который рассчитывается как разница между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно LGD выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD). Ожидаемые убытки дисконтируются до приведенной стоимости на конец отчетного периода. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку (ЭПС) по финансовому инструменту или ее приблизительную величину.

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

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

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков по займам

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

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

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

16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

Банк применяет следующие качественные критерии:

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

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

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

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

В течении первого полугодия 2021 года были проведены следующие мероприятия:

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

- в мае 2021 года, в соответствии с актом АФР о результатах комплексной проверки деятельности Банка от 4 сентября 2020 года, был доработан расчет ожидаемых кредитных убытков по Корзине 3. Расчет производится по потокам кэш-флоу и применяется сценарный подход (оптимистичный, базовый и пессимистичный сценарии); также согласно Методике расчета провизии (резервов) были пересмотрены и утверждены Решением Правления №72 от 06 мая 2021 года следующие показатели: минимальный LGD для Корзины 1 и Корзины 2 на уровне 29% (пункт 54) и минимальный ECL для Корзины 3 на уровне 29% (пункт 59). Снижение данных показателей с 37% до 29% повлияло на уменьшение объемов провизии на 1 383 млрд. тенге в мае 2021 года.

16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков. Оценка значительного увеличения кредитного риска и расчет ожидаемых кредитных убытков предполагают включение подтверждаемой прогнозной информации. Банк выявил ряд основных экономических переменных, которые коррелируют с изменением кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков. Параметры риска являются прогнозируемыми, т.е. включают воздействие ожидаемых экономических условий следующих макроэкономических факторов: уровень инфляции, среднемесячная заработная плата, уровень безработицы, ВВП.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по прочим финансовым активам

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

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

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

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

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

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

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

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

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

а) Исторические данные. Данный подход определяется на основе исторических данных дефолтов и на основе исторического уровня возмещения потерь путем применения экспертного суждения. В случае отсутствия исторических данных и не репрезентативности статистических данных по восстановленным средствам и/или инвестициям, Банк применяет подход, описанный в пункте б).

16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

б) Подход, основанный на исторических данных из внешних источников, таких как рейтинговые агентства Moody's, Standard & Poor's, или Fitch которые предоставляют данные по уровню возмещения потерь (Recovery rate) на основе баз данных по аналогичным портфелям. В основу LGD берутся данные, которые доступны на отчетную дату. В случае отсутствия данных Банк применяет подход, описанный в подпункте в).

в) Подход IRB-Foundation предоставленный Базельским комитетом по банковскому надзору, в рамках фундаментального подхода минимальный показатель LGD для субординированных долгов присваивается в размере 75%, и для других инструментов применяется 45%.

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

- Контрактный срок погашения;
- Контрактная схема погашения задолженности.

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

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

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

Существенное увеличение кредитного рейтинга.

При оценке ценных бумаг (включая операции «РЕПО») и дебиторской задолженности на предмет обесценения Банк применяет "трехэтапную" модель учета обесценения.

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

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

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

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее 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.

На 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года активы с плавающей ставкой вознаграждения отсутствуют. Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. Все финансовые инструменты деноминированы в казахстанских тенге, за исключением средств на корреспондентских счетах в других банках в иностранной валюте.

16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлены средние эффективные процентные ставки (ЭПС) по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года:

(% в год)	30 июня 2021	31 декабря 2020
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	7.31%	8.17%
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8.62%	8.39%
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8.70%	9.46%
Кредиты и авансы клиентам	6.92%	6.82%
Обязательства		
Средства клиентов физических лиц	1.97%	1.96%
Средства корпоративных клиентов	7.00%	7.00%
Заемные средства от Правительства РК	10.17%	9.83%
Заемные средства от Самрук-Казына	4.79%	4.72%
Заемные средства от НУХ Байтерек	7.97%	7.97%
Заемные средства от Акимата г.Алматы	11.27%	11.58%
Заемные средства от Акимата г.Нур-Султан	13.81%	13.81%
Заемные средства от Азиатского Банка развития	10.68%	-
Заемные средства от АОО «Назарбаев Интеллектуальные школы»	11.43%	11.43%
Выпущенные облигации	11.34%	11.87%

Прочий ценовой риск. В 1 полугодии 2021 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 (2020: 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 (см. Примечание 7). У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года.

16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 единовременного 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.

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

- Коэффициент текущей ликвидности (k_4), который рассчитывается как отношение среднемесячных высоколиквидных активов банка к среднемесячному размеру обязательств до востребования с учетом начисленного вознаграждения. На 30 июня 2021 года, данный коэффициент составил 2.697 (2020: 3.381);
- Коэффициент срочной ликвидности (k_{4-1}), 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 2021 года, данный коэффициент составил 153.209 (2020: 76.716);
- Коэффициент срочной ликвидности (k_{4-2}), 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 2021 года, данный коэффициент составил 33.558 (2020: 22.446);
- Коэффициент срочной ликвидности (k_{4-3}), 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 2021 года, данный коэффициент составил 11.367 (2020: 8.912).

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.

16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В приведенной ниже таблице показано распределение обязательств по состоянию на 30 июня 2021 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют предусмотренные договором денежные потоки, включая валовую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), валовую сумму обязательств по предоставлению займов, а также финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам и финансовым активам отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 30 июня 2021 года:

(в тысячах казахстанских тенге)	До востребо- вания 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	585,705,580	20,210,882	-	-	-	605,916,462
Кредиты и авансы клиентам	176,551	3,205,614	6,391,048	349,248,292	2,163,801,559	2,522,823,064
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	973,732	18,328,159	29,427,586	48,312,637	16,882,949	113,925,063
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	14,972,337	6,545,734	-	43,582,091	65,100,162
Прочие финансовые активы	9,271,525	-	-	-	-	9,271,525
Итого активы	596,127,388	56,716,992	42,364,368	397,560,929	2,224,266,599	3,317,036,276
Обязательства						
Заемные средства	5,012,211	5,561,378	1	13,445,076	344,221,891	368,240,557
Выпущенные облигации	4,498,334	3,626	34,603	-	556,600,706	561,137,269
Средства клиентов	264,714,565	138,139,090	107,522,749	267,563,445	861,924,043	1,639,863,892
Прочие финансовые обязательства	3,045,614	-	-	-	-	3,045,614
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	277,270,724	143,704,094	107,557,353	281,008,521	1,762,746,640	2,572,287,332
Условные обязательства						
Безотзывные обязательства по предоставлению кредитов	3,036,193	15,180,966	12,144,773	-	-	30,361,932
Разрыв ликвидности	315,820,471	(102,168,068)	(77,337,758)	116,552,408	461,519,959	714,387,012
Кумулятивный разрыв ликвидности	-	213,652,403	136,314,645	252,867,053	714,387,012	-

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2021 года

16 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 потребуется 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 2020 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	169,165,863	10,868,981	-	-	-	180,034,844
Кредиты и авансы клиентам	184,852	4,604,534	11,051,213	376,917,069	1,636,890,317	2,029,647,985
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,070,404	23,301,486	16,433,041	71,754,480	14,056,969	127,616,381
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	40,834,027	-	11,011,432	43,497,726	95,343,185
Прочие финансовые активы	5,417,469	-	-	-	-	5,417,469
Итого активы	176,838,588	79,609,028	27,484,254	459,682,981	1,694,445,012	2,438,059,864
Обязательства						
Заемные средства	5,007,903	47,264	10,235,312	13,505,624	237,345,220	266,141,323
Выпущенные облигации	-	-	2,513,058	-	325,080,405	327,593,463
Средства клиентов	74,221,982	137,678,992	141,067,860	242,557,460	641,563,917	1,237,090,211
Прочие финансовые обязательства	3,555,070	-	-	-	-	3,555,070
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	82,784,955	137,726,256	153,816,230	256,063,084	1,203,989,542	1,834,380,067
Условные обязательства						
Безотзывные обязательства по предоставлению кредитов	3,069,478	15,347,387	12,277,910	-	-	30,694,775
Разрыв ликвидности	90,984,155	(73,464,615)	(138,609,886)	203,619,897	490,455,470	572,985,022
Кумулятивный разрыв ликвидности	-	17,519,540	(121,090,346)	82,529,551	572,985,021	-

16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

(в тысячах казахстанских тенге)	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
На 30 июня 2021 года						
Финансовые активы	595,770,641	56,338,130	42,107,876	334,591,257	1,279,481,074	2,308,288,978
Финансовые обязательства	277,232,953	142,746,863	106,086,143	265,714,856	931,501,366	1,723,282,181
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	318,537,688	(86,408,733)	(63,978,267)	68,876,401	347,979,708	585,006,797
Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	318,537,688	232,128,955	168,150,688	237,027,089	585,006,797	-
На 31 декабря 2020 года						
Финансовые активы	303,606,962	20,759,640	22,941,841	352,125,055	996,917,991	1,696,351,489
Финансовые обязательства	82,756,783	136,655,227	151,284,254	241,898,298	669,913,878	1,282,508,440
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	220,850,179	(115,895,587)	(128,342,413)	110,226,757	327,004,113	413,843,049
Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	220,850,179	104,954,592	(23,387,821)	86,838,936	413,843,049	-

Чистый разрыв на сроках до 6 месяцев и до 12 месяцев возник за счет наличия депозитов в периодах в размере 100 миллиардов тенге (до 6 месяцев) и 140 миллиардов тенге (до 12 месяцев).

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 несения 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.

17 Сегментный анализ

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

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

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

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим	Ипотечные/ Розничные банковские операции	Инвестиционные банковские операции	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	<u>6</u>	-	605,001,770	605,001,770
Средства в финансовых институтах		-	17,000	17,000
Кредиты и авансы клиентам	<u>7</u>	1,515,127,561	-	1,515,127,561
Инвестиции в долговые ценные бумаги	<u>8</u>	-	178,869,376	178,869,376
Инвестиции в долевыe ценные бумаги		-	1,747	1,747
Итого активы отчетных сегментов	-	1,515,127,561	783,889,893	2,299,017,454
Средства клиентов	<u>9</u>	1,445,976,845	-	1,445,976,845
Заемные средства	<u>10</u>	82,616,038	-	82,616,038
Выпущенные долговые ценные бумаги	<u>11</u>	191,643,686	-	191,643,686
Государственные субсидии	<u>12</u>	223,923,903	-	223,923,903
Прочие финансовые обязательства		3,349,050	-	3,349,050
Итого обязательства отчетных сегментов		1,947,509,522	-	1,947,509,522
Капитальные затраты		-	(380,943)	(380,943)

Капитальные затраты представляют собой приобретение основных средств.

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2021 года

17 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2021 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Ипотечные/ Розничные банковские операции	Инвестиционные банковские операции	Итого
Шесть месяцев, закончившиеся			
30 июня 2021 г. (неаудированные данные)			
Доходы сегментов			
Процентные доходы по кредитам клиентам	50,269,079	-	50,269,079
Процентные доходы от ценных бумаг и средств в Национальном Банке Республики Казахстан и в других банках	-	29,887,726	29,887,726
Процентные расходы по средствам клиентов	(13,715,158)	-	(13,715,158)
Процентный расход по выпущенным облигациям	(7,716,407)	-	(7,716,407)
Процентные расходы по заемным средствам	(2,889,259)	-	(2,889,259)
Процентный расход по прочим финансовым обязательствам	(14,576)	-	(14,576)
Доходы от госсубсидии	8,410,498	-	8,410,498
Чистые процентные доходы	34,344,177	29,887,726	64,231,903
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2,307,586)	168,609	(2,138,977)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки	32,036,591	30,056,335	62,092,926
Комиссионные доходы	899,486	-	899,486
Комиссионные расходы	(2,835,804)	(89,331)	(2,925,135)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных	(11,453,619)	-	(11,453,619)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	-	18,842	18,842
Прочие (расходы)/доходы	(1,151,799)	7,771	(1,144,028)
Административные расходы	-	(11,605,705)	(11,605,705)
Результаты сегмента	17,494,855	18,387,912	35,882,767

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим	Ипотечные/ Розничные банковские операции	Инвестиционные банковские операции	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	<u>6</u>	-	138,257,892	138,257,892
Средства в финансовых институтах		-	17,000	17,000
Кредиты и авансы клиентам	<u>7</u>	1,319,681,125	-	1,319,681,125
Инвестиции в долговые ценные бумаги	<u>8</u>	-	232,210,452	232,210,452
Инвестиции в долевые ценные бумаги		-	1,747	1,747
Итого активы отчетных сегментов		1,319,681,125	370,487,091	1,690,168,216
Средства клиентов	<u>9</u>	1,097,659,295	-	1,097,659,295
Заемные средства	<u>10</u>	67,614,055	-	67,614,055
Выпущенные долговые ценные бумаги	<u>11</u>	113,680,020	-	113,680,020
Государственные субсидии	<u>12</u>	121,753,860	-	121,753,860
Прочие финансовые обязательства		3,563,068	-	3,563,068
Итого обязательства отчетных сегментов		1,404,270,298	-	1,404,270,298
Капитальные затраты		-	(1,676,391)	(1,676,391)

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2021 года

17 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года (пересчитано):

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Ипотечные/ Розничные банковские операции	Инвестиционные банковские операции	Итого
Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 г. (неаудировано, пересчитано)			
Доходы сегментов			
Процентные доходы по кредитам клиентам	36,050,794	-	36,050,794
Процентные доходы от ценных бумаг и средств в Национальном Банке Республики Казахстан и в других банках	-	16,482,846	16,482,846
Процентные расходы по средствам клиентов	(11,005,434)	-	(11,005,434)
Процентный расход по выпущенным облигациям	(3,791,420)	-	(3,791,420)
Процентные расходы по заемным средствам	(2,014,646)	-	(2,014,646)
Процентный расход по прочим финансовым обязательствам	(22,962)	-	(22,962)
Доходы от госсубсидии	4,909,672	-	4,909,672
Чистые процентные доходы	24,126,004	16,482,846	40,608,850
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1,165,795)	(256,642)	(1,422,437)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки	22,960,209	16,226,204	39,186,413
Комиссионные доходы	555,105	-	555,105
Комиссионные расходы	(2,158,108)	(50,939)	(2,209,047)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных	(5,937,997)	-	(5,937,997)
Расходы от модификации финансовых активов, оцененных по амортизированной стоимости, которая не приводит к прекращению признания	(5,754,051)	-	(5,754,051)
Прочие (расходы)/доходы	(773,508)	32,953	(740,555)
Административные расходы	-	(9,126,754)	(9,126,754)
Результаты сегмента	8,891,650	7,081,464	15,973,114

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2021 года

17 Сегментный анализ (продолжение)

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2021	31 декабря 2020
Итого активы отчетных сегментов	2,299,017,454	1,690,168,216
Основные средства и активы в форме права пользования	5,134,595	5,462,232
Нематериальные активы	5,713,488	5,684,660
Прочие активы	9,903,850	5,881,507
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	272,678	191,476
Итого активы	2,320,042,065	1,707,388,091
Итого обязательства отчетных сегментов	1,947,509,522	1,404,270,298
Отложенное налоговое обязательство	24,774,991	18,324,890
Обязательства по текущему подоходному налогу	3,257,777	-
Прочие обязательства	2,860,605	2,009,583
Итого обязательства	1,978,402,895	1,424,604,771

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (пересчитано)
Результаты сегмента	35,882,767	15,973,114
Прочие доходы	152,067	52,959
Прибыль до налогообложения	36,034,834	16,026,073
Расходы по налогу на прибыль	(4,530,823)	(410,600)
Прибыль за период	31,504,011	15,615,473

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

18 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 2021 года		31 декабря 2020	
	2 Уровень	Итого	2 Уровень	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы				
<i>Инвестиции долговые ценные бумаги</i>				
- Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	59,638,670	59,638,670	76,552,775	76,552,775
- Акимат г. Шымкент	2,864,032	2,864,032	-	-
- Корпоративные облигации	16,109,554	16,109,554	13,612,634	13,612,634
- Облигации международных финансовых организаций	11,939,761	11,939,761	17,108,644	17,108,644
- Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений	23,134,885	23,134,885	20,107,305	20,107,305
<i>Инвестиции в долевы ценные бумаги</i>				
- Простые и привилегированные акции банков второго уровня Республики Казахстан	1,747	1,747	1,747	1,747
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	113,688,649	113,688,649	127,383,105	127,383,105

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

18 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 2021 года			31 декабря 2020		
	Справедливая стоимость 2 Уровня	Справедливая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость 2 Уровня	Справедливая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	498,643,396	-	498,643,396	125,104,465	-	125,104,465
Кредиты и авансы клиентам	1,515,127,561	-	1,515,127,561	1,319,681,125	-	1,319,681,125
Инвестиционные ценные бумаги оцениваемые по амортизированной стоимости	65,182,474	-	65,182,474	104,829,094	-	104,829,094
Прочие финансовые активы	-	9,271,525	9,271,525	-	5,417,469	5,417,469
Итого	2,078,953,431	9,271,525	2,088,224,956	1,549,614,684	5,417,469	1,555,032,153

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 2021 года			31 декабря 2020		
	Справедливая стоимость 2 Уровня	Справедливая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость 2 Уровня	Справедливая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	1,445,976,845	-	1,445,976,845	1,097,659,295	-	1,097,659,295
Заемные средства	73,358,875	-	82,616,038	53,410 720	-	67,614,055
Выпущенные долговые ценные бумаги	155,655,539	-	191,643,686	113,264,450	-	113,680,020
Прочие финансовые обязательства	-	3,349,050	3,349,050	-	3,563,068	3,563,068
Итого	1,674,991,259	3,349,050	1,723,585,619	1,264,334,465	3,563,068	1,282,516,438

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

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

18 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости. В связи с не активностью торгов на вторичном рынке KASE, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости определены в Уровень 2.

Средства в других банках, заемные средства и выпущенные долговые ценные бумаги. Оценочная справедливая стоимость средств в других банках основывается на ожидаемых будущих денежных потоках, рассчитанных по текущим процентным ставкам для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения. По заемным средствам и по выпущенным долговым ценным бумагам основывается на ожидаемых будущих денежных потоках, рассчитанных с использованием кривой доходности по государственным облигациям.

19 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 ее интерпретации соответствующего законодательства являются приемлемыми и налоговая позиция Банка обоснована.

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

Условные обязательства Банка являются условными обязательствами Банка по выдаче жилищного займа в сумме, предусмотренной договором о жилстройсбережениях, 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 2021 и 2020 года не было необходимости создавать, и Банк не создал резерв в данной финансовой отчетности по какому-либо из перечисленных выше условных обязательств.

19 Условные и договорные обязательства (продолжение)

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

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

Финансовые и условные обязательства Банка включали:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Обязательства по размещению вклада	115,000,000	37,000,000
Обязательства по выдаче кредитов	30,361,932	30,694,775
Финансовые и условные обязательства	145,361,932	67,694,775

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

20 Операции со связанными сторонами

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

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

Банк осуществляет закупки товаров и услуг у большого числа предприятий с государственным участием. Такие закупки по отдельности составляют незначительные суммы и обычно осуществляются на коммерческой основе. К операциям с государством также относятся расчеты по налогам, которые раскрыты в Примечании 15.

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

20 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 30 июня 2021 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах казахстанских тенге)	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты (эффективная ставка 8%-9,17%)	-	-	-	598,404,744
Кредиты клиентам (договорная ставка вознаграждения (4%-8%))	-	-	140,371	190,127
Инвестиции в долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: (5% – 11.3%))	14,138,789	9,393,627	-	143,397,198
Прочие финансовые активы	-	-	-	338
Заемные средства (договорная ставка вознаграждения (4.57-13.81%))	7,396,605	-	-	66,515,360
Выпущенные долговые ценные бумаги (9.58-10.27%)	149,226,181	-	-	17,437,839
Средства клиентов (договорная ставка вознаграждения: (2%-7.5 %))	-	86,313,470	131,490	202,708
Государственные субсидии	108,963,272	-	-	114,960,631
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	25,552
Прочие обязательства	-	1,649	-	4,299,575
Дополнительно оплаченный капитал	13,541,732	-	-	108,782,642

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года:

(в тысячах казахстанских тенге)	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	874,850	442,872	6,003	22,643,856
Процентные расходы	(6,476,284)	(2,809,852)	(1,138)	(2,219,372)
Резерв под обесценение	547	86,191	(255)	61,322
Государственные субсидии	8,241,884	-	-	168,613
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	29,971
Прочие доходы	-	4	-	-
Административные и прочие операционные расходы	-	(9,896)	-	(1,149,657)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(4,530,823)

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2021 года**

20 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлены совокупные суммы предоставленных и погашенных средств связанными сторонами в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

(в тысячах казахстанских тенге)	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	129,780
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	235,789

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

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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (пересчитано):

(в тысячах казахстанских тенге)	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	739,017	497,777	5,013	13,354,861
Процентные расходы	(3,022,297)	(2,714,597)	(546)	(2,612,783)
Резерв под обесценение	(1,521)	(141,641)	(127)	(72,307)
Государственные субсидии	-	-	-	4,909,672
Прочие доходы	-	71	-	-
Административные и прочие операционные расходы	-	(10,094)	-	(702,160)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(410,600)

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2021 года

20 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлены совокупные суммы предоставленных и погашенных средств связанными сторонами в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	21,866
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	22,390

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	Шесть месяцев, закончившихся		Шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2021 года		30 июня 2020 года	
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата	136,796	-	119,458	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	11,562	-	8,761	-
- Выплаты в неденежной форме	2,421	-	2,323	-
- Долгосрочные премиальные выплаты	41,860	44,485	36,350	39,148
Итого	192,639	44,485	166,892	39,148

21 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 2021 года.

Банк не имеет разводняющих потенциальных обыкновенных акций. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. Прибыль на акцию рассчитывается следующим образом:

<i>(в тысячах казахстанских тенге, за исключением количества акций)</i>	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (пересчитано)
Прибыль за 6 месяцев, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций		31,504,011	15,615,473
Количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	13	7,830	7,830
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в тенге на акцию)		4,024	1,994

АО "Отбасы банк"

Балансовая стоимость одной акции на 1 июля 2021 года на основе отчета о финансовом положении за второй квартал, закончившийся 30 июня 2021 года.

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

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

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

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

Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

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

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

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

<i>(в тысячах тенге, за исключением количества акций)</i>	30 июня 2021	31 декабря 2020
Количество простых акций (тыс.штук)	7,830	7,830
Итого активы	2,320,042,065	1,707,388,091
Минус нематериальные активы	5,713,488	5,684,660
Минус обязательства	1,978,402,895	1,424,604,771
Итого чистые активы	335,925,682	277,098,660
Балансовая стоимость одной простой акции, тенге	42,902	35,389

Каирбеков Исламбек Урумбаевич
И.о. Председателя Правления



Килтбаева Жанерке Алмасбековна
Главный бухгалтер