



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

**Қысқартылған аралық қаржылық ақпарат
(аудиттелмеген)**

2022 ж. 30 маусым

Мазмұны

ҚЫСҚАРТЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚАРЖЫЛЫҚ АҚПАРАТ ШОЛУЫ БОЙЫНША ЕСЕП

ҚЫСҚАРТЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚАРЖЫЛЫҚ АҚПАРАТ

Қаржы жағдайы туралы қысқартылған аралық есеп	1
Кірістер немесе шығындар және өзге жиынтық кіріс туралы қысқартылған аралық есеп	2
Капиталдағы өзгертулер туралы қысқартылған аралық есеп	3
Ақшалай қаражаттардың қозғалыстары туралы қысқартылған аралық есеп	4

Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескерту:

1 Кіріспе	5
2 Банк өз қызметін жүзеге асыратын экономикалық орта.....	8
3 Есеп саясаты қағидаларының қысқаша мазмұндамасы	10
4 Есеп саясатын қолданудағы маңызды бағалаулар мен кәсіби пайымдаулар.....	11
5 Жаңа есеп ережелері	15
6 Ақшалай қаражаттар мен олардың баламалары	16
7 Борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар	18
8 Клиенттерге несиелер мен алғытөлемдер	22
9 Басқа қаржы активтері және басқа да активтер.....	33
10 Клиенттердің қаражаттары.....	34
11 Қарыз қаражаттары	35
12 Басқа қаржы міндеттемелері және басқа да міндеттемелер	36
13 Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	37
14 Мемлекеттік субсидиялар	38
15 Акционерлік капитал	39
16 Пайыздық кірістер мен шығыстар	39
17 Пайда салығы	40
18 Қаржы тәуекелдерін басқару.....	40
19 Сараланымды талдау	50
20 Әділ құн туралы ақпараттардың ашылуы	55
21 Шартты және шарттық міндеттемелер.....	57
22 Байланысты тараптармен жүргізетін операциялар	58
23 Акцияға түсетін пайда	63
24 Есептік кезеңнен кейінгі оқиғалар.....	63



Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа шолу бойынша есеп

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

Алғысөз

Біз “Отбасы банк” тұрғын үй құрылыс жинақ банкі” акционерлік қоғамының (әрі қарай – “Банк”) 2022 жылғы 30 маусымдағы қаржы жағдайы туралы қысқартылған аралық есебіне және сәйкесінше аталған мерзімде аяқталған үш және алты ай кезеңіндегі кірістер немесе шығындар және өзге жиынтық кіріс, сәйкесінше аталған мерзімде аяқталған алты ай кезеңіндегі меншікті капиталдағы өзгерістер туралы және ақшалай қаражаттардың қозғалыстары туралы қысқартылған аралық есебіне және тиісті түсініктеме ақпаратқа шолу өткіздік. Басшылық аталған қысқартылған аралық қаржы ақпаратын «Аралық қаржылық есептілік» Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына (ХҚЕС) 34 сәйкес дайындауға және ұсынуға жауапты. Біздің міндетіміз бізбен өткізіген шолып тексеру негізінде аталған қысқартылған аралық қаржылық ақпараты бойынша қорытынды ұсыну болып табылады.

Шолып тексерудің көлемі

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

Қорытынды

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

PricewaterhouseCoopers LLP

1 тамыз 2022 жыл

Алматы, Қазақстан

"Отбасы банк" Тұрғын үй құрылыс жинақ банкі" акционерлік қоғамы
Қаржы жағдайы туралы қысқартылған аралық есеп

(қазақстандық мың теңгемен)	Еск.	2022 жылғы 30 маусым (аудиттелмеген)	2021 жылғы 31 желтоқсан (аудиттелген)
АКТИВТЕР			
Ақшалай қаражаттары және олардың баламалары	<u>6</u>	508,813,291	595,066,321
Қаржы институттарындағы қаражат		28,000	17,000
Борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар	<u>7</u>	162,129,573	186,877,167
Үлестік бағалы қағаздарға инвестициялар		1,747	1,747
Клиенттерге кредиттер мен алғы төлемдер	<u>8</u>	2,394,007,524	1,999,326,511
Басқа да қаржылық активтер	<u>9</u>	2,026,409	11,450,453
Өзге де активтер	<u>9</u>	403,258	354,054
Бейматериалдық активтер		5,490,401	5,566,033
Негізгі құралдар және пайдалану құқығы нысанындағы активтер		5,196,328	5,188,019
Сатуға арналған ұзақ мерзімді активтер		191,476	272,678
АКТИВТЕР ЖИЫНЫ		3,078,288,007	2,804,119,983
МІНДЕТТЕМЕЛЕР			
Клиенттердің қаражаттары	<u>10</u>	2,081,135,861	1,898,429,002
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	<u>13</u>	192,405,252	191,456,190
Қарыз қаражаттары	<u>11</u>	100,244,942	78,910,328
Басқа қаржылық міндеттемелер	<u>12</u>	7,203,211	4,349,852
Ағымдағы табыс салығы бойынша міндеттемелер		1,756,281	92,900
Кейінге қалдырылған салықтық міндеттеме		25,860,526	25,114,446
Басқа міндеттемелер	<u>12</u>	3,189,747	2,681,864
Мемлекеттік субсидиялар	<u>14</u>	260,996,164	221,981,940
МІНДЕТТЕМЕЛЕР ЖИЫНЫ		2,672,791,984	2,423,016,522
КАПИТАЛ			
Акционерлік капитал	<u>15</u>	78,300,000	78,300,000
Бөлінбеген пайда		198,237,605	174,752,814
Қосымша төленген капитал		131,786,890	127,470,774
Басқа да жиынтық кіріс арқылы әділ баға бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздарды қайта бағалау қоры		(5,111,807)	(1,703,462)
Басқа резервтер		2,283,335	2,283,335
КАПИТАЛ ЖИЫНЫ		405,496,023	381,103,461
МІНДЕТТЕМЕЛЕР МЕН КАПИТАЛ ЖИЫНЫ		3,078,288,007	2,804,119,983

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

2022 жылдың 01 тамызы



Бейсембаев Мирас Берикович
 Басқарма Төрайымының м.а.

Килтбаева Жанерке Алмасбековна
 Бас бухгалтер

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

(қазақстандық мың теңгемен)	Еск.	30 маусымда аяқталған, үш ай бойынша		30 маусымда аяқталған, алты ай бойынша	
		2022 ж. (аудиттелмеген)	2021 ж. (аудиттелмеген)	2022 ж. (аудиттелмеген)	2021 ж. (аудиттелмеген)
Тиімді пайыздық мөлшерлеме тәсілі бойынша есептелген пайыздық кірістер	16	64,116,505	43,143,819	121,090,607	80,156,805
Пайыздық және ұқсас шығыстар	16	(21,161,329)	(13,863,071)	(39,582,420)	(24,335,400)
Таза пайыздық маржа және ұқсас кірістер		42,955,176	29,280,748	81,508,187	55,821,405
Кредиттік зияндар бойынша (шығыстар)/ кредиттік зияндар бойынша шығыстарды қалпына келтіру	6.7.8	(211,576)	1,858,010	1,549,458	(2,138,977)
Таза пайыздық маржа және кредиттік залалдарға резерв құрғаннан кейінгі ұқсас кірістер		42,743,600	31,138,758	83,057,645	53,682,428
Мемлекеттік субсидиядан түскен кірістер	14	4,164,347	3,876,551	9,638,790	8,410,498
Комиссиялық кірістер		761,777	515,346	1,241,997	899,486
Комиссиялық шығыстар		(1,992,455)	(1,462,824)	(3,737,648)	(2,925,135)
Нарықтық бағадан төмен мөлшерлемелер бойынша қаржы құралдарын бастапқы тану кезінде туындайтын кірістерді шегергендегі шығыстар		(6,123,264)	(5,858,398)	(12,727,222)	(11,453,619)
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар бойынша шығыстарды шегергендегі кірістер		52	311	501	18,842
Шетел валютасымен операциялар бойынша шығыстарды шегергендегі кірістер		4,726	5,092	31,481	7,771
Кірістерді шегергендегі басқа операциялық шығыстар		(711,314)	(679,339)	(1,202,786)	(999,732)
Әкімшілік шығыстар		(5,457,234)	(4,976,152)	(11,828,324)	(11,605,705)
Салық салғанға дейінгі пайда		33,390,235	22,559,345	64,474,434	36,034,834
Табыс салығы бойынша шығыстар	17	(4,202,093)	(3,153,579)	(8,112,178)	(4,530,823)
Таза пайда		29,188,142	19,405,766	56,362,256	31,504,011
Басқа жиынтық кіріс/(шығын): <i>Кейіннен пайда немесе шығын құрамына қайта жіктелуі мүмкін баптар:</i>					
Басқа да жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар бойынша таза (шығыстар)/кірістер		(138,909)	(389,452)	(3,407,844)	422,725
Шығу нәтижесінде пайда мен шығындар туралы есепке көшірілген басқа да жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар бойынша таза (шығыстар)/кірістер		(52)	(311)	(501)	11,129
Басқа жиынтық кіріс / (шығыс)		(138,961)	(389,763)	(3,408,345)	433,854
Кезең ішіндегі жиынтық кірістің жиынтығы		29,049,181	19,016,003	52,953,911	31,937,865
Банк акционеріне тиесілі пайдалар үшін акцияға түсетін базалық және молайтылған пайда (акция үшін казакстандық теңгемен)	23	3,728	2,478	7,198	4,024

5-беттен 64-бетке дейінгі ескертпелер осы қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

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

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	Акционерлік капитал	Қосымша төленген капитал/ Бизнесті біріктіру кезіндегі резерв	Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздарды қайта бағалау бойынша резерв	Басқа резервтер	Бөлінбеген пайда	Капитал жиыны
2021 ж. 1 қаңтардағы қалдық	78,300,000	95,406,389	(2,204,346)	2,283,335	108,997,942	282,783,320
Алты ай ішіндегі пайда	-	-	-	-	31,504,011	31,504,011
Басқа жиынтық кіріс	-	-	433,854	-	-	433,854
Кезең бойынша көрсетілген жиынтық кіріс жиыны	-	-	433,854	-	31,504,011	31,937,865
Қазақстан Республикасы Үкіметінен және жергілікті атқарушы органдарынан қарыздар бойынша дисконтты тану, 6,729,496 мың теңге мөлшеріндегі кейінге қалдырылған салықтық әсерді шегергенде	-	26,917,985	-	-	-	26,917,985
2021 ж. 30 маусымдағы қалдық (аудиттелмеген)	78,300,000	122,324,374	(1,770,492)	2,283,335	140,501,953	341,639,170
2022 ж. 1 қаңтардағы қалдық	78,300,000	127,470,774	(1,703,462)	2,283,335	174,752,814	381,103,461
Алты ай ішіндегі пайда	-	-	-	-	56,362,256	56,362,256
Басқа жиынтық зиян	-	-	(3,408,345)	-	-	(3,408,345)
Кезең бойынша көрсетілген жиынтық кіріс жиыны	-	-	(3,408,345)	-	56,362,256	52,953,911
Қазақстан Республикасы жергілікті атқарушы органдарынан қарыздар бойынша дисконтты тану, 1,079,029 мың теңге мөлшеріндегі кейінге қалдырылған салықтық әсерді шегергенде	-	4,316,116	-	-	-	4,316,116
Жарияланған дивидендтер	-	-	-	-	(32,877,465)	(32,877,465)
2022 ж. 30 маусымдағы қалдық (аудиттелмеген)	78,300,000	131,786,890	(5,111,807)	2,283,335	198,237,605	405,496,023

5-беттен 64-бетке дейінгі ескертпелер осы қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

"Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі" акционерлік қоғамы
Ақшалай қаражатының қозғалысы туралы қысқартылған аралық есеп

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	Ескерт.	Аяқталған алты ай бойынша	
		2022 жылғы 30 маусым (аудиттелмеген)	2021 жылғы 30 маусым (аудиттелмеген)
Операциялық қызметтен ақшалай қаражат			
Тіімді пайыздық мөлшерлеме әдісі бойынша есептелген, алынған пайыздық кірістер		117,761,866	78,148,853
Тіімді пайыздық мөлшерлеме әдісі бойынша есептелген, төленген пайыздар		(19,415,259)	(9,645,238)
Алынған комиссиялар		1,238,414	899,486
Төленген комиссиялар		(4,143,658)	(3,206,071)
Персоналды ұстауға төленген шығыстар		(6,353,531)	(5,946,975)
Төленген әкімшілік және басқа операциялық шығыстар		(4,678,723)	(4,183,828)
Табыс салығын төлегенге дейінгі операциялық қызметтен ақшалай қаражатының таза ағындары		84,409,109	56,066,227
Төленген пайда салығы		(6,781,746)	(1,356,426)
Операциялық активтер мен міндеттемелердегі өзгерістерге дейінгі операциялық қызметтен алынған ақшалай қаражаттар			
<i>Төмендегілер бойынша таза (өсім)/төмендеу:</i>		77,627,363	54,709,801
- басқа банктердегі қаражаттар		(11,000)	-
- клиенттерге кредиттер және алғытөлемдер		(399,350,189)	(205,131,680)
- басқа қаржылық активтер		(2,905)	3,387,474
- басқа активтер		(108,923)	(324,892)
<i>Төменгілер бойынша таза (төмендеу)/өсім:</i>			
- клиенттердің қаражаттары		176,242,289	331,091,261
- басқа қаржылық міндеттемелер		3,054,839	(115,033)
- басқа міндеттемелер		861	9,083
Операциялық қызметтен түскен таза ақшалай қаражаттар		(142,547,665)	183,626,014
Инвестициялық қызметтен түсетін ақшалай қаражаттары			
Негізгі құралдарды сатып алу		(413,774)	(380,943)
Бейматериалдық активтерді сатып алу		(584,740)	(727,787)
Негізгі құралдарды сату		73,318	89
Өзгеде жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бааланатын борыштық бағалы қағаздарды сатып алу		-	(7,761,778)
Амортизацияланған құн бойынша көрсетілетін борыштық бағалы қағаздарға инвестицияларды сатып алу		(63,497,565)	(17,012,342)
Өзгеде жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бааланатын борыштық бағалы қағаздардың шығуынан түсетін түсімдер		28,643,488	22,008,970
Амортизацияланған құн бойынша көрсетілетін борыштық бағалы қағаздарды өтеуден түскен түсімдер		53,000,000	54,750,000
Инвестициялық қызметтен (пайдаланылған) алынған таза ақшалай қаражаты		17,220,727	50,876,209
Қаржы қызметінен түсетін ақшалай қаражаттар			
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінен қарыздар алу		51,000,000	82,000,000
Қазақстан Республикасы жергілікті атқарушы органдардан қарыздар алу		7,050,000	7,000,000
Қазақстан Республикасы жергілікті атқарушы органдардан қарыздарды өтеу		(1,000)	(1,000)
"Самұрық-Қазына" ҰӘҚ " АҚ қарызды өтеу		-	(5,003,790)
Азия Даму Банкінен қарыздар алу		14,000,000	8,400,000
Басқа ұйымдардан қарыздар алу		116,000	-
Басқа ұйымдардан қарыздарды өтеу		-	(9,100)
Борыштық бағалы қағаздар шығарудан түсетін түсімдер		-	140,000,000
Акционерге төленген дивидендтер	15	(32,877,465)	-
Ұзақ мерзімді жалдау	12	(244,542)	(152,116)
Қаржы қызметінен алынған таза ақшалай қаражаттар		39,042,993	232,233,994
Айырбастау бағамының өзгеруінің ақша бағамына әсері құралдар және олардың баламалары			
Ақшалай қаражаты мен оның баламаларының таза өсімі (жылыстауы)		30,915	7,661
Кезең басындағы ақшалай қаражаты және олардың баламалары	6	(86,253,030)	466,743,878
Кезең соңындағы ақшалай қаражаты және олардың баламалары		595,066,321	138,257,892
Кезең соңындағы ақшалай қаражаты және олардың баламалары		508,813,291	605,001,770

5-беттен 64-бетке дейінгі ескертпелер осы қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады

2022 жылғы 30 маусымда аяқталған 6 ай үшін "Отбасы банк "тұрғын үй құрылыс жинақ банкі" акционерлік қоғамының қысқартылған аралық қаржылық ақпаратына түсіндірме жазба:

1 Кіріспе

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі" акционерлік қоғамының (бұдан әрі – "Банк") осы қаржылық есептілігі 2022 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай үшін Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес дайындалды.

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

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

Банктің жалғыз акционері "Бәйтерек "Ұлттық басқарушы холдингі" АҚ болып табылады (бұдан әрі - "Бас компания "немесе"Акционер").

Қазақстан Республикасының Үкіметі Банктің түпкілікті бақылаушы тарабы болып табылады. Байланысты тараптармен операциялар туралы ақпарат 22-Ескертпеде берілген.

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

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

Негізгі қызметі

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

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

Банктің 2021 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін қаржылық есептілігі және аудиторлық есеп Банктің ресми сайтында "Банк туралы" - "Есептілік" бөлімінде орналастырылған.

1 Кіріспе (жалғасы)

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

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

Қазақстан Республикасының Президенті Қ. К. Тоқаевтың 2022 жылдың алты айында зейнетақы жинақтарын мерзімінен бұрын алу құқығын қазақстандықтарға epnf-otbasy.kz платформасы арқылы пайдалануға мүмкіндік беретін Жарлығына сәйкес тұрғын үй жағдайын жақсарту және емделу ақысын төлеу үшін 444,000-нан астам қазақстандықтың жалпы сомасы 785 млрд. теңгеден асатын зейнетақы жинақтарын пайдаланды. Бүгінгі таңда 82 мың қазақстандық тұрғын үй иесі атанды, тағы 43 мыңға жуығы ипотекалық қарыздар бойынша берешектерін өтеген, 137 мыңнан астам қазақстандық одан әрі жинақтау және қарыз алу үшін ТҚЖ салымдарын толықтырған және 180 мыңға жуығы зейнетақылық артылған қаражатты емделуге пайдаланған. Оның ішінде 41% - әйелдер (183,103 адам), ал 59% - ерлер (261,042 адам). 2022 жылдың алты айында 3,689 қазақстандық өздерінің біржолғы зейнетақы төлемдерін қайталама нарықта "Отбасы банк" АҚ арқылы ипотекалық тұрғын үй қарызын алу үшін пайдаланды. Қалған 1,382 қазақстандық бастапқы нарықта тұрғын үй сатып алуды жөн көрді.

Қазақстан Республикасы Президентінің тапсырмасы бойынша қолданыстағы тұрғын үй саясатына реформа жүргізілуде, оның шеңберінде 2022 жылдан бастап табысы отбасының әрбір мүшесіне шаққанда ең төмен күнкөріс деңгейінен 1-ден төмен болып табылатын, тұрғын үйге мұқтаж деп танылған азаматтарға жеке тұрғын үй қорынан тұрғын үйді жалға алуға ақы төлеу мақсатында өтемақы (субсидиялар) төлеу үшін бюджеттен қаражат бөлінеді, оның ішінде әлеуметтік-экономикалық халықтың осал топтарына жататын көпбалалы отбасылар, 1 және 2 топтағы мүгедектер, жетім балалар және ата-анасының қамқорлығынсыз қалған балалар, мүгедек балалары бар немесе оларды тәрбиелеуші отбасылар. Мемлекеттің осы қолдауы шеңберінде Банк қаржы операторы болып табылады және алушыларға төлемдерді тағайындауды, жүзеге асыруды, тоқтатуды және қайта бастауды жүзеге асырады.

2003 жылдан бастап және 2022 жылдың алты айы ішінде Банк 4,175.45 миллиард теңге сомасына 396,679 қарыз берді, жұмыс істей бастағаннан бері 12,902.98 миллиард теңге шарттық сомамен 3,751.05 мың шарт жасалды.

2022 жылдың бірінші жартыжылдығында Банк қызмет көрсету сапасын жақсарту және халықтың қалың жігін жеке тұрғын үймен қамтамасыз ету үшін келесі жобаларды енгізді:

1. Жамбыл облысының жастарына "Әулиеата жастары" жеңілдікпен кредит беру шарттары бекітілді.
2. "Ипотекалық консьерж-сервис" бейнебанкинг қызметі арқылы кредиттік өтінімдерді қабылдау жүйесі енгізілді.
3. Шығыс аудиожазбаларды жүзеге асыру үшін зияткерлік дауыстық робот енгізілді.
4. Жеке тұрғын үй қорынан жалға алынған тұрғын үй үшін азаматтардың жекелеген санаттарына төлемдер тағайындау және жүзеге асыру қағидалары бекітілді.

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

2022 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Банктің Қазақстан бойынша 18 өңірлік филиалы және 20 Қызмет көрсету орталығы бар және Қазақстан бойынша 3 қызмет көрсету нүктесі (2021 жылы: Қазақстан бойынша 18 өңірлік филиал мен 19 қызмет көрсету орталығы және 3 қызмет көрсету нүктесі) бар.

1 Кіріспе (жалғасы)

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

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

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

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

2022 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша:

Moody ' s рейтингтік агенттігі Банкке келесі рейтингтерді берді:

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

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

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

2021 жылғы 31 желтоқсанға арналған:

Moody ' s рейтингтік агенттігі Банкке келесі рейтингтерді берді:

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

Fitch рейтингтік агенттігі Банкке мынадай рейтингтерді берді:

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

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

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

2 Банк өз қызметін жүзеге асыратын экономикалық орта

Қазіргі уақытта геосаяси дағдарыс инфляциялық процестердің қалыптасуына және әлемдегі экономикалық белсенділікке әсер ететін негізгі факторлардың бірі болып қалып отыр. Үш айдан астам уақыт өткен Украинадағы оқиғалардың салдары пандемия кезінде басталған әлемдегі логистикалық және өндірістік тізбектерге қатысты мәселелерді ушықтырды. Ресейге енгізілген санкцияларға байланысты ұсыныс тапшылығы туралы күтулер аясында энергия бағасының белсенді өсуі жалғасты. Мәселен, Brent маркалы мұнай бағасы 2022 жылғы қаңтарда баррелі үшін 86,5 АҚШ долларынан 2022 жылғы сәуірде 104,6 АҚШ долларына өсті (20,9%-ға өсті). Әлемде азық-түлік бағасының айтарлықтай өсуі сақталуда.

Қазақстанның негізгі сауда әріптестері болып табылатын және бұдан басқа, тауарлардың кең номенклатурасын (астықтың 30%-ы және күнбағыс майының 50%-дан астамы) әлемдік нарыққа жеткізуде салмақты рөл атқаратын елдер арасындағы әскери шиеленістің күшеюі тұтынушылық нарықта күшті инфляциялық қысым жасайды, онда жанжалға дейінгі бағаның өсуінің айтарлықтай жеделдеуі байқалды. Сарапшылардың пікірінше, ағымдағы жылы сыртқы күйзелістер ковидтік жылға қарағанда тұтынушылық бағаларға қатты әсер етеді – инфляция қазіргі уақытта жеті жылдық максимумға жетті, бағаның одан әрі динамикасына қатысты белгісіздік бір жыл бұрынғыға қарағанда әлдеқайда жоғары.

2022 жылдың бірінші жартыжылдығында Қазақстан экономикасы 3,4%-ға өсті. Экономиканың барлық негізгі салалары өсуде, бірақ кейбір салаларда баяулау байқалады. Мәселен, Қашаған кен орнындағы жөндеу жұмыстарына байланысты тау-кен өнеркәсібінің өсуі баяулады. Сонымен бірге, сауда көрсеткіштері инфляциялық процестердің жеделдеуіне қарамастан тұрақты сұранысты көрсетеді. Жиынтық сұраныс елеулі мемлекеттік шығыстармен ынталандырылады, олардың жылдық өсуі жеделдейді және маусымда 18,7%-ды құрады. Бұл маңызды проинфляциялық фактор болып табылады және монетарлық жағдайларды тиісті реттеуді талап етеді.

2022 жылғы 25 сәуірде Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі базалық мөлшерлемені +/- 1,00 п.т. пайыздық дәлізімен жылдық 14% деңгейінде белгілеу туралы шешім қабылдады, 6 маусымда Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі базалық мөлшерлеме бойынша кезекті отырыс өткізді, онда оны бұрынғы 14% деңгейінде сақтап қалды. Шешім қысқа мерзімді және орта мерзімді перспективада инфляция тәуекелдерінің ағымдағы балансын ескере отырып, сондай-ақ Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің жаңартылған болжамдарын ескере отырып қабылданды. Реттеуші жаңа күйзелістер болмаған кезде базалық мөлшерлеменің осы деңгейі 2024 жылға қарай инфляцияның бірқалыпты төмендеуін қамтамасыз етеді, ал ақша-кредит жағдайларын қалыпқа келтіру 2023 жылы инфляциялық процестердің баяулауына қарай жүргізілетін болады деп есептейді.

Қазақстан Республикасының Стратегиялық жоспарлау және реформалар жөніндегі агенттігінің Ұлттық статистика бюросының бағалауы бойынша, әлеуметтік салада 2022 жылғы сәуірде өткен жылдың сәуірімен салыстырғанда нақты ақшалай кірістердің 1%-ға төмендеуі тіркелді. Қазақстанда орташа айлық жалақы 2022 жылғы мамырда өткен жылдың мамырымен салыстырғанда номиналды мәнде 14,8%-ға ұлғайып, 286,936 мың теңгені құрады. Алайда нақты өзгеріс бар болғаны 0,7%-ды құрады.

Банктердің экономиканы кредиттеу көлемі 2022 жылғы маусымның соңында бір айда 2,7% - ға ұлғайып, 20,050.8 млрд.теңгені құрады (жылдық мәнде өсім 27,5%-ды құрады). Занды тұлғаларды кредиттеу бір айда 2,4%-ға, 8,080.9 млрд.теңгеге дейін, жеке тұлғаларды - 2,9%-ға, яғни 11,969.9 млрд. теңгеге дейін өсті.

Ұлттық валютадағы кредиттер көлемі бір айда 1,9%-ға, 18,245.9 млрд.теңгеге дейін ұлғайды. Олардың құрылымында занды тұлғаларға кредиттер 0,1%-ға төмендеді, жеке тұлғаларға - 2,9%-ға өсті. Шетел валютасындағы кредиттер көлемі 11,8%-ға, 1,804.9 млрд.теңгеге дейін ұлғайды. Ұзақ мерзімді кредиттер көлемі бір айда 2,8%-ға, 16,599.8 млрд.теңгеге дейін, қысқа мерзімді кредиттер көлемі - 2,1%-ға, 3,451 млрд. теңгеге дейін ұлғайды. Шағын кәсіпкерлік субъектілерін кредиттеу 2022 жылғы маусымда 4,5%-ға, 4,168.1 млрд.теңгеге дейін өсті (корпоративтік сектор кредиттерінің жалпы көлемінің 51,6% - ы).

2022 жылғы маусымда банктік емес занды тұлғаларға ұлттық валютамен берілген кредиттер бойынша орташа алынған сыйақы мөлшерлемесі 15,8%-ды (2021 жылғы маусымда – 11,6%), жеке тұлғаларға - 17,2%-ды (16,6%) құрады.

2 Банк өз қызметін жүзеге асыратын экономикалық орта (жалғанды)

Резиденттердің депозиттік ұйымдардағы депозиттерінің көлемі 2022 жылғы маусымның соңында бір айда 7,6% - ға ұлғайып, 27,162.9 млрд.теңгені құрады (жылдық мәнде өсім 8,1% - ды құрады). Занды тұлғалардың депозиттері маусым айында 8,2% - ға, 13,801.2 млрд.теңгеге дейін ұлғайды, жеке тұлғалардың депозиттері 7,0% - ға, 13,361,7 млрд теңгеге дейін өсті. Ұлттық валютадағы депозиттердің көлемі маусым айында 4,5% - ға, 17,581.2 млрд.теңгеге дейін, шетел валютасында 13,9%-ға, 9,581.7 млрд. теңгеге дейін өсті. Долларландыру деңгейі 2022 жылғы маусымның соңында 35,3%-ды (2021 жылғы желтоқсанда-36,0%) құрады.

Занды тұлғалардың ұлттық валютадағы депозиттері 2022 жылғы маусымда 3,2% - ға, 8,715.6 млрд.теңгеге дейін өсті, шетел валютасында 18,1% - ға, 5,085.6 млрд. теңгеге дейін өсті (занды тұлғалар депозиттерінің 36,8% - ы). Жеке тұлғалардың теңгедегі депозиттері 5,8% - ға, 8,865.6 млрд.теңгеге дейін ұлғайды, шетел валютасында 9,5% - ға, 4,496.1 млрд. теңгеге дейін өсті (жеке тұлғалар депозиттерінің 33,6% - ы). Мерзімді депозиттердің көлемі маусым айында 7,6% - ға ұлғайып, 18,225.8 млрд.теңгені құрады. Олардың құрылымында ұлттық валютадағы салымдар 11,950 млрд.теңгені, шетел валютасындағы салымдар 6,275.8 млрд. теңгені құрады.

Банктік емес занды тұлғалардың ұлттық валютадағы мерзімді депозиттері бойынша орташа алынған сыйақы мөлшерлемесі 2022 жылғы маусымда 11,6% (2021 жылғы маусымда – 7,3%), жеке тұлғалардың депозиттері бойынша – 11,4% (8,6%) құрады.

2022 жылғы қаңтар - мамырда тұрғын үй құрылысына 925 млрд. теңге бағытталды. Негізгі капиталға салынған инвестициялардың жалпы көлемінде тұрғын үй құрылысында игерілген қаражаттың үлесі 22,3% - ды құрады. 2022 жылғы қаңтар - мамырда тұрғын үй құрылысын қаржыландырудың негізгі көзі құрылыс салушылардың меншікті қаражаты болып табылады, олардың үлес салмағы 85,3% - ды құрайды.

2022 жылғы қаңтар-маусымда тұрғын үй құрылысына 1,205 трлн. бұл 2021 жылдың бірінші жартыжылдығымен салыстырғанда 18,8%-ға артық. Ағымдағы жылғы қаңтар-маусымда тұрғын үй ғимараттарының жалпы санынан жалпы ауданы 3,565.5 мың шаршы метр 488 көппәтерлі үй пайдалануға берілді, бұл өткен жылдың сәйкес кезеңіне 100,5% - ды құрады; жалпы ауданы 2,983.3 мың шаршы метр 17,270 жеке тұрғын үй. 2022 жылғы қаңтар - маусымда тұрғын үйдің жалпы алаңының 1 шаршы метрін салуға жұмсалатын орташа нақты шығындар 7,9% - ға өсті.

Мұнайдың жоғары бағасы және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі мен Қазақстан Республикасының Үкіметі қабылдаған валюта нарығын тұрақтандыру жөніндегі шаралар аясында 2022 жылғы ақпан-наурызда теңгенің айырбас бағамы бір АҚШ доллары үшін 512,2 теңгенің ең жоғары мәнінен едәуір нығайды. АҚШ доллары үшін 15 наурызда 415,16 теңгеге дейін 2022 жылғы мамырдың соңына дейін. Маусым айында теңге бағамының әлсіреуі байқалды және 2022 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі долларының ресми бағамы 465,08 теңгені құрады.

Қаңтар оқиғаларынан кейін Қазақстан экономикасын қалпына келтіру және қайта жүктеу бойынша қабылданған шаралар шеңберінде Банк негізгі қызметі шеңберінде жұмысын жалғастыруда, сонымен қатар мемлекеттің халықты тұрғын үймен қамтамасыз ету жөніндегі әлеуметтік міндеттерін іске асыру мақсатында жергілікті атқарушы органдармен (бұдан әрі - ЖАО) жұмыс жүргізілуде. Қазіргі уақытта Қарағанды облысының ЖАО-мен, Нұр-Сұлтан, Алматы қалаларымен және Тараз, сондай-ақ Атырау облысымен шарт жасасу жоспарлануда, оның шеңберінде Банк салымшыларына жеңілдікті шарттар бойынша тұрғын үй қарыздарын беру үшін Банкке қаражат бөлінетін болады. Тартудың жалпы сомасы 19,8 млрд.теңгені құрайды. Бұдан әрі Банк басқа облыстардың ЖАО-мен осындай жұмысты жалғастырады. Сондай-ақ, Банк мемлекеттік органдармен бірлесіп даму әлеуеті төмен моноқалалардың тұрғындары үшін жеңілдетілген ипотека бағдарламасын әзірлеуде.

2022 жылғы 17 маусымда Fitch Ratings халықаралық рейтингтік агенттігі Қазақстан Республикасының егемен кредиттік рейтингін "BBB" деңгейінде растады, болжам – "тұрақты". Орта мерзімді перспективада ағымдағы шоттың профицитімен қолдау көрсетілетін елдің елеулі сыртқы резервтері кредиттік рейтингті сақтаудың негізгі факторы бұрынғысынша қалып отыр. Fitch Ratings бағалауы бойынша Қазақстанның таза сыртқы резервтері 2021 жылдың соңында ЖІӨ-нің 37%-ын құрады, бұл салыстырмалы кредиттік рейтингі бар елдер тобы бойынша медиандық көрсеткіштен едәуір асады. Агенттік елдегі қаңтар айындағы оқиғаларға, геосаяси тәуекелдердің іске асырылуына және Ресейге қатысты санкциялардың енгізілуіне қарамастан, бұл факторлардың әсері Негізгі экспорттық тауарларға неғұрлым жоғары бағалармен және Теңіз кен орнының кеңеюіне байланысты 2024 жылдан бастап мұнай өндірудің ұлғаюымен теңгерімделетінін атап өтті.

3 Есеп саясаты қағидаларының қысқаша мазмұндамасы

Есептілікті ұсыну негіздері. Осы қысқартылған аралық қаржылық ақпарат ХҚЕС (IAS) 34 "Аралық қаржылық есептілікке" сәйкес дайындалды және оны халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына (ХҚЕС) сәйкес дайындалған 2021 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін жылдық қаржылық есептілікпен бірге қарау керек. Осы қысқартылған аралық қаржылық ақпаратты дайындауда қолданылатын есеп саясаты мен есептеу әдістері 2021 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін Банктің жылдық қаржылық есептілігінде пайдаланылған есеп саясаты мен әдістеріне сәйкес келеді. Басшылық осы қаржылық есептілікті қызметтің үздіксіздігі туралы жорамал негізінде дайындады. Банк операцияларының маусымдылығы мен циклілігі жоқ.

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

Өтімділік тәртібімен қаржылық жағдай туралы есептің баптарын ұсыну. Банкте нақты анықталған операциялық цикл жоқ, сондықтан Банк қаржылық жағдай туралы есепте қысқа мерзімді және ұзақ мерзімді активтер мен міндеттемелерді бөлек ұсынбайды. Оның орнына активтер мен міндеттемелер 18-ескертпеде күтілетін өтеу мерзімдері бойынша берілген.

Төмендегі кестеде 18-ескертпеде ұсынылған талдауға енгізілмеген баптар үшін Есепті кезең аяқталғанға дейін немесе аяқталғаннан кейін 12 ай өткенге дейін өтеуге немесе өтеуге күтілетін сомалар туралы ақпарат берілген.

(қазақстандық мың тенгемен)	2022 ж. 30 маусым (аудиттелмеген)			2021 ж. 31 желтоқсан (аудиттелген)		
	Өтелуі/жабылуы күтілетін сомалар			Өтелуі/жабылуы күтілетін сомалар		
	Есептік кезең аяқталған соң 12 ай ішінде	Есептік кезең аяқталған соң 12 ай өткен соң	Жиыны	Есептік кезең аяқталған соң 12 ай ішінде	Есептік кезең аяқталған соң 12 ай өткен соң	Жиыны
Бейматериалдық активтер	-	5,490,401	5,490,401	-	5,566,033	5,566,033
Негізгі құралдар	-	4,543,562	4,543,562	-	4,634,916	4,634,916
Пайдалану құқығы нысанындағы активтер	-	652,766	652,766	-	553,103	553,103
Басқа да активтер	403,258	-	403,258	354,054	-	354,054
Сатуға арналған ұзақ мерзімді активтер	191,476	-	191,476	272,678	-	272,678
Жиыны:	594,734	10,686,729	11,281,463	626,732	10,754,052	11,380,784
МІНДЕТТЕМЕЛЕР						
Пайдаға салық бойынша ағымдағы міндеттемелер	1,756,281	-	1,756,281	92,900	-	92,900
Кейінгі қалдырылған салықтық міндеттемелер	(636,748)	26,497,274	25,860,526	(594,692)	25,709,138	25,114,446
Мемлекеттік субсидиялар	4,374,723	256,621,441	260,996,164	45,678,402	176,303,538	221,981,940
Басқа да міндеттемелер	3,189,747	-	3,189,747	2,681,864	-	2,681,864
Жиыны:	8,684,003	283,118,715	291,802,718	47,858,474	202,012,676	249,871,150

4 Есеп саясатын қолданудағы маңызды бағалаулар мен кәсіби пайымдаулар

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

Күтілетін кредиттік шығындарды бағалау. Күтілетін кредиттік шығындарды бағалау-сандық бағалау, оны алу үшін 2021 жылғы 31 желтоқсандағы бағалау әдіснамасы, модельдері мен бастапқы деректері пайдаланылады. Мынадай компоненттер кредиттік шығындарға арналған бағалау резервіне елеулі әсер етеді: дефолтты айқындау, кредиттік тәуекелдің едәуір ұлғаюы, дефолт ықтималдығы, дефолт тәуекеліне ұшырау және дефолт жағдайында шығын мөлшері, сондай-ақ макроэкономикалық сценарийлер модельдері. Банк болжамды кредиттік шығындар мен кредиттер бойынша нақты шығындар арасындағы алшақтықты азайту мақсатында модельдер үшін модельдер мен бастапқы деректерді үнемі тексереді және растайды.

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

Есепті кезеңде макроэкономикалық айнымалылардың әсерін талдау жүргізілген жоқ. 2021 жылғы 1 шілдедегі жағдай бойынша жүргізілген соңғы талдау нәтижелері бойынша дефолт деңгейі мен макроэкономикалық факторлар арасында байланыстың болуы расталмады, осыған байланысты макроэкономикалық фактор 100% деңгейінде бекітілді (бұл әсердің болмауын көрсетеді).

Банк жылына кемінде 1 рет LGD ең төменгі мәнін есептеуді жүзеге асырады (күтілетін кредиттік шығындарды есептеуде пайдаланылатын дефолт кезінде туындайтын шығындарды бағалау). 2022 жылдың мамыр айында LGD-дің ең төменгі мөлшері 29% - дан 30% - ға дейін өсті. Бұл резервтердің жалпы мөлшерінің айтарлықтай өзгеруіне себеп болған жоқ.

Covid-19 пандемиясына байланысты провизияларды есептеу моделін түзету жүргізілген жоқ. Төлемдерді кейінге қалдыру ұсынылған қарыздарды жіктеу жалпы негізде жүргізілді. PD және LGD параметрлеріне айтарлықтай әсер анықталған жоқ.

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

2022 жылғы 1 шілдедегі жағдай бойынша есептен шығарылған және кешірілген берешек сомасы 147,3 млн.теңгені (42 қарыз) құрайды.

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

4 Есепсаясатын қолданудағы маңызды бағалаулар мен кәсіби пайымдаулар

Егер клиенттерге барлық кредиттер мен алғытөлемдер бойынша күтілетін кредиттік залалдар бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік залалдар ретінде бағаланса (яғни, қазіргі уақытта 1-себетте тұрғандарды қоса алғанда және 12 айлық күтілетін кредиттік залалдар ретінде бағаланса), 2022 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша күтілетін кредиттік залалдарға арналған бағалау резерві 4,908,072 мың теңге болатын еді. Қалған барлық факторлар өзгеріссіз қалады.

Егер құнсызданған кредиттер бойынша дефолт (LGD) жағдайында шығындар 100% болса, онда күтілетін кредиттік шығындарға арналған бағалау резерві 6,023,720 мың теңгеге ұлғаятын еді. Қалған барлық факторлар өзгеріссіз қалады.

Нарықтық базадан төмен мөлшерлеме бойынша қаржы құралдарының әділ құны. Банктің қолданыстағы тарифтік бағдарламаларына сәйкес тұрғын үй қарыздары, алдын ала тұрғын үй қарыздары және халыққа ұсынылатын аралық тұрғын үй қарыздары 2%-дан 12%-ға дейін, тұрғын үй қарыздары бойынша 2%-дан 5%-ға дейін сыйақы мөлшерлемесіне ие. Тұрғын үй қарыздары әлеуетті қарыз алушының жинақ шотында шарттық сомадан 50% жинақ болған жағдайда, бағалау көрсеткішіне жеткен және жинақтаудың ең аз мерзімі кемінде үш жыл сақталған кезде беріледі. Аралық тұрғын үй қарыздары мерзімінен бұрын жинақтау немесе кейіннен шарттық сома шегінде кредит беру арқылы ең аз қажетті соманы (шарттық соманың кемінде 50%-ы) бір мезгілде енгізу шартымен беріледі. Алдын ала тұрғын үй қарызы негізгі борышты өтеу шартынсыз шарттық сома алынғанға дейін беріледі, ол бойынша қалдығы шарттық сома есебінен өтеледі. Бұл ретте жинақтар бойынша сыйақы мөлшерлемесі 2% құрайды.

Банк қарыздар да, жинақтар да бірегей болып табылады және нарықта мұндай өнімдер жоқ деген қорытындыға келді. Демек, негізгі немесе неғұрлым тиімді нарық үшін қолданыстағы баға болып табылатын операцияның бағасы мәміле бойынша шығындарды ескере отырып, кейіннен түзетуді қажет етпейді. Оған мемлекеттік бағдарламалар шеңберінде берілген кредиттерді қоса алғанда, жеңілдікті мөлшерлемелер бойынша берілген кредиттер жатпайды. Осы кредиттер бойынша бастапқы тану кезінде Банк жеңілдікті мөлшерлемелер бойынша берілген кредиттер бойынша есептелген орташа өлшемді ставка бойынша әділ құнды түзетеді (Әділ құнды айқындау әдістемесіне сәйкес).

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

Төмендегі кестеде мерзімі мен пайыздық мөлшерлемесі бойынша ұқсас талаптармен қарыз алу жөніндегі орташа нарықтық ставкалардан айтарлықтай ерекшеленетін келісімшарт талаптары бойынша тартылған қаражат ұсынылған және әділ құны бойынша қаржылық есептілікте танылған.

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі " акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2022 жылғы 30 маусым

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

Кредитор	Шарт сомасы	Ескерту
Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі	12,200,000	Шарттың мерзімі 11.07.2012 ж. бастап 18.07.2023 ж. дейін; Номиналды мөлшерлеме - 1%; Нарықтық мөлшерлеме - 4,56%, Дисконт сомасы - 2,949,902; * Есептеу әдісі ¹ .
	8,000,000	Шарттың мерзімі 22.11.2017 ж. бастап 27.11.2037 ж. дейін; номиналды мөлшерлеме - 0,15%; нарықтық мөлшерлеме - 9,4762%, дисконт сомасы - 5,266,234; * Есептеу әдісі ¹ .
	24,000,000	Шарттың мерзімі 16.03.2018 ж. бастап 05.03.2038 ж. дейін; Номиналды мөлшерлеме - 0,15%; Нарықтық мөлшерлеме - 8,9601%, Дисконт сомасы - 15,473,120; * Есептеу әдісі ¹ .
	15,000,000	Шарттың мерзімі 19.12.2018 ж. бастап 20.12.2038 ж. дейін; Номиналды мөлшерлеме - 0,15%; Нарықтық мөлшерлеме - 8,1825%, Дисконт сомасы - 9,333,966; * Есептеу әдісі ¹ .
	28,000,000	Шарттың мерзімі 06.03.2019 ж. бастап 01.03.2039 ж. дейін; номиналды мөлшерлеме - 0,15%; нарықтық мөлшерлеме-8,5157%, дисконт сомасы - 17,698,330; * Есептеу әдісі ¹ .
	50,000,000	Шарттың мерзімі 15.07.2019 ж. бастап 12.07.2044 ж. дейін; номиналды мөлшерлеме - 0,01%; нарықтық мөлшерлеме 9,4056%; мемлекеттік субсидия сомасы - 44,668,567; * Есептеу әдісі ¹ .
	14,000,000	Шарттың мерзімі 03.12.2019 ж. бастап 03.12.2039 ж. дейін; номиналды мөлшерлеме - 0,15%; нарықтық мөлшерлеме - 8,1869%, дисконт сомасы - 8,713,488; * есептеу әдісі ³ .
	49,000,000	Шарттың мерзімі 28.05.2020 ж. бастап 20.03.2045 ж. дейін; номиналды мөлшерлеме - 0,01%; нарықтық мөлшерлеме 13,38%; мемлекеттік субсидия сомасы - 46,774,007; * Есептеу әдісі ³ .
	10,000,000	Шарттың мерзімі 10.12.2020 жылдан 10.12.2040 жылға дейін; номиналды мөлшерлеме -0,15%; нарықтық мөлшерлеме - 11,83%, дисконт сомасы - 7,051,328; * Есептеу әдісі ³ .
	50,000,000	Шарттың мерзімі 29.03.2021 ж. бастап 25.03.2046 ж. дейін; номиналды мөлшерлеме - 0,01%; нарықтық мөлшерлеме – 11,1281%, мемсубсидия сомасы - 46,378,062; *Есептеу әдісі ³ .
	32,000,000	Шарттың мерзімі 05.04.2021 ж. бастап 05.04.2041 ж. дейін; номиналды мөлшерлеме - 0,15%; нарықтық мөлшерлеме-10,9001%, дисконт сомасы - 22,053,161; * есептеу әдісі ³ .
	20,000,000	Шарттың мерзімі 06.08.2021 ж. бастап 20.07.2046 ж. дейін; номиналды мөлшерлеме - 0,01%; нарықтық мөлшерлеме - 10,2904%-10,4105%, Мемсубсидия сомасы – 18,222,200; *Есептеу әдісі ³ .
	51,000,000	Шарттың мерзімі 31.03.2022 ж. бастап 28.03.2047 ж. дейін; номиналды мөлшерлеме - 0,01%; нарықтық мөлшерлеме – 13,18%, Мемсубсидия сомасы – 48,653,013; *Есептеу әдісі ³ .
	Алматы қ. әкімдігі	1,000,000
1,200,000		Шарттың мерзімі 30.07.2018 ж. бастап 02.08.2026 ж. дейін; номиналды мөлшерлеме - 0,01%; нарықтық мөлшерлеме - 8,4304% - 9,2060%, дисконт сомасы - 467,383; * Есептеу әдісі ² .
1,000,000		Шарттың мерзімі 27.03.2019 ж. бастап 03.04.2044 ж. дейін; номиналды мөлшерлеме- 0,01%; нарықтық мөлшерлеме 8,7015% - 8,7888%, мемсубсидия сомасы - 734,142; *Есептеу әдісі ¹ .
1,500,000		Шарттың мерзімі 26.06.2019 ж. бастап 03.04.2044 ж. дейін; номиналды мөлшерлеме - 0,01%; нарықтық мөлшерлеме 8,741% - 8,7501%, мемсубсидия сомасы - 1,310,998; * Есептеу әдісі ¹ .
10,000,000		Шарттың мерзімі 12.06.2020 ж. бастап 30.06.2045 ж. дейін; номиналды мөлшерлеме - 0,01%; нарықтық мөлшерлеме – 12,24% - 13,38%, дисконт сомасы - 7,117,731; *Есептеу әдісі ³ .
14,000,000		Шарттың мерзімі 05.03.2021 ж. бастап 25.01.2046 ж. дейін; номиналды мөлшерлеме - 0,01%; нарықтық мөлшерлеме – 10,5119% - 10,7457%, дисконт сомасы – 9,710,412; * Есептеу әдісі.
3,348,000		Шарттың мерзімі 30.07.2021 ж. бастап 05.08.2046 ж. дейін; номиналды мөлшерлеме - 0,01%; нарықтық мөлшерлеме – 10,5684%, дисконт сомасы – 2,636,249; * Есептеу әдісі ³ .
3,750,000		Шарттың мерзімі 27.04.2022 ж. бастап 29.04.2047 ж. дейін; номиналды мөлшерлеме - 0,01%; нарықтық мөлшерлеме – 11,95%, дисконт сомасы – 2,693,123; * Есептеу әдісі ³ .

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі " акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2022 жылғы 30 маусым

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

Кредитор	Шарт сомасы	Ескерту
Байтерек УБХ АҚ (Бас компания)	22,000,00	Шарттың мерзімі 25.03.2016 ж. бастап 25.03.2036 ж. дейін; номиналды мөлшерлеме - 0,15%; нарықтық мөлшерлеме-7,9694%, дисконт сомасы-13,541,732; *Есептеу әдісі ² .
	90,000,000	Шарттың мерзімі 24.07.2020 ж. бастап 27.07.2040 жылға дейін; номиналды мөлшерлеме - 4,05%; нарықтық мөлшерлеме - 13,7%; мемлекеттік субсидия сомасы – 57,747,025; * Есептеу әдісі ³ .
	120,000,000	Шарттың мерзімі 09.04.2021 ж. бастап 09.04.2041 ж. дейін; номиналды мөлшерлеме - 4,05%; нарықтық мөлшерлеме - 10,99%; мемлекеттік субсидия сомасы – 65,367,488; * Есептеу әдісі ³ .
Нұр-Сұлтан қ. әкімдігі	500,000	Шарттың мерзімі 29.05.2020 ж. бастап 29.05.2028 ж. дейін; номиналды мөлшерлеме - 0,01%; нарықтық мөлшерлеме – 13,8100%, Дисконт сомасы – 321,233; * Есептеу әдісі ³ .
	500,000	Шарттың мерзімі 11.10.2021 ж. бастап 11.10.2029 ж. дейін; номиналды мөлшерлеме - 0,15%; нарықтық мөлшерлеме – 10,4401%, Дисконт сомасы – 214,958; *Метод расчета ³ .
	200,000	Шарттың мерзімі 27.10.2021 ж. бастап 05.11.2029 ж. дейін; номиналды мөлшерлеме - 0,15%; нарықтық мөлшерлеме – 10,4401%, Дисконт сомасы – 85,854; * Есептеу әдісі ³ .
	1,000,000	Шарттың мерзімі 25.02.2022 ж. бастап 28.02.2030 ж. дейін; номиналды мөлшерлеме - 0,15%; нарықтық мөлшерлеме – 12,35%, Дисконт сомасы – 478,214; * Есептеу әдісі ³ .
	300,000	Шарттың мерзімі 31.03.2022 ж. бастап 04.04.2030 ж. дейін; номиналды мөлшерлеме - 0,15%; нарықтық мөлшерлеме – 12,81%, Дисконт сомасы – 145,977; * Есептеу әдісі ³ .
Қарағанды облысы әкімдігі	1,000,000	Шарттың мерзімі 14.03.2022 ж. бастап 14.03.2030 ж. дейін; номиналды мөлшерлеме - 0,01%; нарықтық мөлшерлеме – 12,81%-13,28%, Дисконт сомасы – 494,827; * Есептеу әдісі ³ .
	1,000,000	Шарттың мерзімі 31.05.2022 ж. бастап 31.05.2030 ж. дейін; номиналды мөлшерлеме - 0,01%; нарықтық мөлшерлеме – 12,81%-13,28%, Дисконт сомасы – 503,975; * Есептеу әдісі ³ .
"Қаражанбас мұнай" АҚ	1,316,432	Шарттың мерзімі 16.11.2020 ж. – 16.11.2024 ж.; Номиналды мөлшерлеме – 2%; Нарықтық мөлшерлеме-11,54%. Дисконт сомасы - 383,153; *Есептеу әдісі ³ .
"НЗМ" ДББҰ	218,900	Шарттың мерзімі 20.12.2020 ж. бастап 25.12.2028 ж. дейін; номиналды мөлшерлеме – 0,01%; нарықтық мөлшерлеме – 10,72% - 11,43%. Дисконт сомасы – 123,747; * Есептеу әдісі ³ .
	116,000	Шарттың мерзімі 27.06.2022 ж. бастап 27.06.2030 ж. дейін; номиналды мөлшерлеме – 0,01%; нарықтық мөлшерлеме – 13,31%. Дисконт сомасы – 73,286; * Есептеу әдісі ³ .

¹ Айналыс мерзімі ұқсас МБҚ бойынша табыстылық мөлшерлемесі;

² Сзықтық функцияны пайдалана отырып, көрсетілген тәуелділікті линеаризациялау жолымен тенгеде номиналданған МБҚ бойынша кірістілік мөлшерлемесі;

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

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

5 Жаңа есеп ережелері

2022 жылғы 1 қаңтардан бастап күшіне енген бірқатар жаңа стандарттар мен түсіндірулер жарияланды.

- "Сақтандыру шарттары" 17 (2017 жылғы 18 мамырда шығарылды және 2023 жылғы 1 қаңтардан немесе осы күннен кейін басталатын жылдық кезеңдер үшін күшіне енеді).
- 17 ҚЕХС (IFRS) түзетулері және 4 ҚЕХС (IFRS) түзетулері (2020 жылғы 25 Маусымда шығарылды және 2023 жылғы 1 қаңтардан немесе осы күннен кейін басталатын жылдық кезеңдер үшін күшіне енеді).
- ХҚЕС (IFRS) 10 және ХҚЕС (IAS) 28 түзетулер – "инвестор мен оның қауымдасқан ұйымы немесе бірлескен кәсіпорны арасындағы мәмілелердегі активтерді сату немесе жарна салу" (2014 жылғы 11 қыркүйекте шығарылған және ХҚЕС жөніндегі кеңес айқындайтын күні немесе одан кейін басталатын жылдық кезеңдер үшін күшіне енеді күні).
- Қысқа мерзімді және ұзақ мерзімді міндеттемелерді жіктеу - ХҚЕС (IAS) 1 түзетулер (2020 жылдың 23 қаңтарында шығарылды және 2022 жылдың 1 қаңтарынан немесе осы күннен кейін басталатын жылдық кезеңдер үшін күшіне енеді).
- Міндеттемелерді қысқа мерзімді және ұзақ мерзімді жіктеу – күшіне ену күнін ауыстыру - ХҚЕС (IAS) 1 түзетулері (2020 жылғы 15 шілдеде шығарылды және 2023 жылғы 1 қаңтарда немесе осы күннен кейін басталатын жылдық кезеңдерге қатысты күшіне енеді).
- "Нысаналы пайдалану басталғанға дейін алынған кіріс", " ауыртпалық салу шарттары – шартты орындауға арналған шығындар", " тұжырымдамалық негіздерге сілтеме " - ХҚЕС (IAS) 16, ХҚЕС (IAS) 37 және ХҚЕС (IFRS) 3-ке шектеулі қолданылу саласы бар түзетулер және 2018-2020 жылдардағы ХҚЕС жыл сайынғы жетілдірулері - ҚЕХС (IFRS) 1, ҚЕХС (IFRS) 9, ҚЕХС (IFRS) 16 және ҚЕХС (IAS) 41 түзетулері (2020 жылғы 14 мамырда шығарылды және 2022 жылғы 1 қаңтарда немесе осы күннен кейінгі жылдық кезеңдер үшін күшіне енеді).
- "Бухгалтерлік бағаларды айқындау" 8 ХҚЕС (IAS) түзету (2021 жылғы 12 ақпанда шығарылды және 2023 жылғы 1 қаңтарда немесе осы күннен кейін басталатын жылдық кезеңдер үшін күшіне енеді).
- Бір мәміледен туындайтын активтер мен міндеттемелерге жататын кейінге қалдырылған салықтар – ХҚЕС (IAS) 12 түзету (2021 жылғы 7 мамырда шығарылды және 2023 жылғы 1 қаңтарда немесе осы күннен кейін басталатын жылдық кезеңдер үшін күшіне енеді).
- 1 ҚЕХС (IAS) және 2 ҚЕХС практикасы туралы Ережеге (IFRS) түзетулер: "есеп саясаты туралы ақпаратты ашу" (2021 жылғы 12 ақпанда шығарылды және 2023 жылғы 1 қаңтарда немесе осы күннен кейін басталатын жылдық есептік кезеңдер үшін күшіне енеді).

Егер жоғарыда өзгеше көрсетілмесе, осы жаңа стандарттар мен түсіндірулер Банктің қаржылық есептілігіне елеулі әсер етпейді деп күтілуде.

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі " акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2022 жылғы 30 маусым

6 Ақшалай қаражаттар мен олардың баламалары

(қазақстандық мың теңгемен)	2022 жылғы 30 маусым (аудиттелмеген)	2021 жылғы 31 желтоқсан (аудиттелген)
ҚР ҰБ шоттар бойынша қалдықтар (міндетті резервтерден басқалары)	267,298,733	495,033,497
Үш айдан аз өтеу мерзімі бар ҚР ҰБ ноталары	198,685,128	69,628,315
ҚР ҰБ шоттарындағы міндетті резервтер	21,591,883	21,889,749
Алғашқы мерзімде үш айға жетпей өтеу мен сатып алу және қайта сату («кері Репо») шарттары	16,136,837	4,582,581
Кассадағы ақшалай қаражаттары	2,493,086	2,293,195
Басқа банктердегі корреспонденттік шоттар	2,315,559	383,903
Ағымдағы шоттар	301,120	1,257,484
Күтілетін кредиттік шығындарға арналған резервті шегерумен	(9,055)	(2,403)
Ақшалай қаражаттар мен олардың баламаларының жиыны	508,813,291	595,066,321

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

Төмендегі кестеде 2022 жылғы 31 маусымдағы жағдай бойынша ақшалай қаражаты мен олардың кредиттік сапа бойынша баламаларына талдау берілген:

(қазақстандық мың теңгемен)	Міндетті резервтерді қоса алғанда ҚРҰБ шоттар бойынша қалдықтар	Үш айдан аз өтеу мерзімімен ҚР ҰБ ноталары	Үш айдан аз өтеудің бастапқы мерзімі бар сатып алу және кері сату шарттары	Басқа банктердегі корреспон- денттік шоттар	Ағымдағы шоттар	Жиыны
<i>Мерзімі өтпеген және құнсызданбаған</i>						
- Қазақстан Республикасының Ұлттық банкі (BBB рейтингмен)	288,885,553	198,681,449	-	-	301,115	487,868,117
- BBB- бастап BBB+ дейінгі рейтингмен	-	-	16,136,564	-	-	16,136,564
- BB- бастап BB+ дейінгі рейтингмен	-	-	-	2,315,519	5	2,315,524
Қолма-қол ақшалай қаражатын қоспағанда, ақшалай қаражаттар мен олардың баламаларының жиыны	288,885,553	198,681,449	16,136,564	2,315,519	301,120	506,320,205

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі " акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2022 жылғы 30 маусым

6 Ақшалай қаражаттар мен олардың баламалары (жалғасы)

Төмендегі кестеде 2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша ақшалай қаражаты мен олардың кредиттік сапа бойынша баламаларына талдау берілген :

(қазақстандық мың теңгемен)	Міндетті резервтерді қоса алғанда ҚРҰБ шоттар бойынша қалдықтар	Үш айдан аз өтеу мерзімімен ҚРҰБ ноталары	Үш айдан аз өтеудің бастапқы мерзімі бар сатып алу және кері сату шарттары	Ағымдағы шоттар	Басқа банктердегі корреспонденттік шоттар	Жиыны
<i>Мерзімі өтпеген және құнсызданбаған</i>						
- Қазақстан Республикасының Ұлттық банкі (BBB- рейтингмен)	516,922,154	69,627,089	-	-	1,257,479	587,806,722
- BBB- бастап BBB+ дейінгі рейтингмен	-	-	4,582,503	-	-	4,582,503
- BB- бастап BB+ дейінгі рейтингмен	-	-	-	383,896	5	383,901
Қолма-қол ақшалай қаражатын қоспағанда, ақшалай қаражаттар мен олардың баламаларының жиыны	516,922,154	69,627,089	4,582,503	383,896	1,257,484	592,773,126

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

2022 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Банкте үш айдан аз өтеу мерзімі бар Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің жалпы сомасы 198,681,449 мың теңге (2021: 69,627,089 мың теңге) ноталары, сондай-ақ 288,887,779 мың теңге (2021: 516,922,154 мың теңге) мөлшеріндегі міндетті резервтерді қоса алғанда, ҚРҰБ-дағы шоттар бойынша қалдықтар болды.

Кері репо мәмілелері бойынша әділ құны 16,136,564 мың теңге "ҚазАгроҚаржы" АҚ және "Самұрық-Қазына" ҰӘҚ АҚ бағалы қағаздары қамтамасыз ету болып табылады.

2022 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша банкте ҚРҰБ-дан басқа 2 контрагент-банк болған (2021: 2 банк-контрагент). Бұл қалдықтардың жиынтық сомасы 2,313,293 мың теңгені (2021: 383,896 мың теңге) құрады.

2022 жылғы 30 маусымға және 2021 жылғы 31 желтоқсанға күтілетін кредиттік шығындарды бағалау мақсаттары үшін ақшалай қаражатының қалдықтары мен ақшалай қаражатының баламалары 1-себетке енгізілген.

Байланысты тараптармен операциялар бойынша ақпарат 22-ескертпеде берілген.

2021 жылғы 1 қаңтарға және 2022 жылғы 30 маусымға күтілетін кредиттік шығындарды бағалау мақсаттары үшін ақшалай қаражатының қалдықтары мен ақшалай қаражатының баламалары 1-себетке енгізілген. Күтілетін кредиттік шығындарды бағалауға тәсіл 18-ескертпеде келтіріледі.

	30 маусым 2022 жыл (аудиттелмеген)		31 желтоқсан 2021 жыл (аудиттелген)	
	РЕПО баланстық құны	Қамтамасыз етудің әділ құны	РЕПО Баланстық құны	Қамтамасыз етудің әділ құны
Қамтамасыз етудің В - дан BBB+ дейінгі кредиттік рейтингімен	16,136,564	16,136,837	4,582,503	4,582,581
Жиыны	16,136,564	16,136,837	4,582,503	4,582,581

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі " акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2022 жылғы 30 маусым

7 Борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар

(казакстандық мың теңге)	30 маусым 2022 (аудиттелмеген)	31 желтоқсан 2021 (аудиттелген)
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ баға бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар	69,388,409	102,853,035
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар	92,741,164	84,024,132
Борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар жиыны	162,129,573	186,877,167

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

Төмендегі кестеде бағалау санаттары мен сыныптары бойынша 2022 жылғы 30 маусымдағы (аудиттелмеген) борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар ашып көрсетілген.

(казакстандық мың теңгеде)	Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар	Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар	Жиыны
ҚР Қаржы министрлігінің мемлекеттік бағалы қағаздары	33,289,360	48,670,177	81,959,537
Қазақстандық банктік емес қаржы мекемелерінің облигациялары	15,814,356	4,084,821	19,899,177
Корпоративтік облигациялар	14,166,030	19,224,913	33,390,943
ҚР Ұлттық Банкінің ноталары	-	13,773,903	13,773,903
Халықаралық қаржы ұйымдарының облигациялары	3,561,745	7,047,275	10,609,020
Шымкент қаласының әкімдігі	2,663,768	-	2,663,768
2022 жылғы 30 маусымға борыштық бағалы қағаздарға инвестициялардың жиынтығы (әділ құны немесе жалпы баланстық құны)	69,495,259	92,801,089	162,296,348
Кредиттік шығындарға арналған бағалау резерві	(106,850)	(59,925)	(166,775)
2022 жылғы 30 маусымға борыштық бағалы қағаздарға инвестициялардың жиынтығы (баланстық құны)	69,388,409	92,741,164	162,129,573

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі " акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2022 жылғы 30 маусым

7 Борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар (жалғасы)

Төмендегі кестеде бағалау санаттары мен сыныптары бойынша 2021 жылғы 31 желтоқсанға борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар ашылған.

(қазақстандық мың теңгеде)	Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар	Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар	Жиыны
ҚР Қаржы министрлігінің мемлекеттік бағалы қағаздары	56,386,067	45,793,469	102,179,536
Қазақстандық банктік емес қаржы мекемелерінің облигациялары	15,620,014	1,045,831	16,665,845
Корпоративтік облигациялар	16,115,469	25,256,749	41,372,218
ҚР Ұлттық Банкінің ноталары	-	11,511,699	11,511,699
Халықаралық қаржы ұйымдарының облигациялары	11,959,098	474,769	12,433,867
Шымкент қ. Әкімдігі	2,894,217	-	2,894,217
2021 жылғы 31 желтоқсанға борыштық бағалы қағаздарға инвестициялардың жиынтығы (әділ құны немесе жалпы баланстық құны)	102,974,865	84,082,517	187,057,382
Кредиттік шығындарға арналған бағалау резерві	(121,830)	(58,385)	(180,215)
2021 жылғы 31 желтоқсанға борыштық бағалы қағаздарға инвестициялардың жиынтығы (баланстық құны)	102,853,035	84,024,132	186,877,167

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі " акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2022 жылғы 30 маусым

7 Борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар (жалғасы)

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

Төмендегі кестеде 2022 жылғы 30 маусымдағы басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар бойынша кредиттік тәуекелге талдау берілген, олар үшін күтілетін кредиттік залалдарға арналған бағалау резерві кредиттік тәуекел деңгейлерінің негізінде танылады. Банк пайдаланатын деңгейлер бойынша кредиттік тәуекелді жіктеу жүйесінің сипаттамасы және дефолтты және өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздарға қатысты кредиттік тәуекелді Елеулі ұлғайтуды айқындауды қоса алғанда, күтілетін кредиттік шығындарды бағалауға көзқарас 18-ескертпеде келтіріледі.

(казакстандық мың теңгеде)	30 маусым 2022 ж. (аудиттелмеген)	31 желтоқсан 2021 ж. (аудиттелген)
<i>ҚР Қаржы министрлігі мемлекеттік бағалы қағаздар</i>		
BBB- рейтингі	33,289,360	56,386,067
Жалпы баланстық құн	33,289,360	56,386,067
Кредиттік шығындарға бағалау резервін шегергенде	(6,105)	(7,653)
Баланстық құны (әділ құны)	33,283,255	56,378,414
<i>Корпоративтік облигациялар</i>		
- рейтинг BBB+ бастап BBB- дейін	13,602,506	15,524,299
- рейтинг B+ B-дейін	563,524	591,170
Жалпы баланстық құн	14,166,030	16,115,469
Кредиттік шығындарға бағалау резервін шегергенде	(33,820)	(34,060)
Баланстық құны (әділ құны)	14,132,210	16,081,409
<i>Халықаралық қаржылық ұйымдардың облигациялары</i>		
- рейтинг AAA	-	3,228,195
- рейтинг BBB	-	8,730,903
- рейтинг BBB-	3,561,745	-
Жалпы баланстық құны	3,561,745	11,959,098
Кредиттік шығындарға бағалау резервін шегергенде	(390)	(986)
Баланстық құны (әділ құны)	3,561,355	11,958,112
<i>Қазақстандық банктік емес қаржы мекемелерінің облигациялары</i>		
- рейтинг BBB+ бастап BBB- дейін	8,207,456	8,288,614
- рейтинг BB+ бастап BB- дейін	7,606,900	7,331,400
Жалпы баланстық құны	15,814,356	15,620,014
Кредиттік шығындарға бағалау резервін шегергенде	(65,938)	(78,533)
Баланстық құны (әділ құны)	15,748,418	15,541,481
<i>Шымкент қ. Әкімдігі</i>		
- рейтинг BBB-	2,663,768	2,894,217
Жалпы баланстық құны	2,663,768	2,894,217
Кредиттік шығындарға бағалау резервін шегергенде	(597)	(598)
Баланстық құны (әділ құны)	2,663,171	2,893,619

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі " акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2022 жылғы 30 маусым

7 Борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар (жалғасы)

2022 жылғы 30 маусымға және 2021 жылғы 31 желтоқсанға жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар 1-себетке енгізілді. 2022 жылдың 30 маусымында аяқталған алты айдың ішінде кредит сапасының бір қоржынынан екіншісіне ауысу болған жоқ (2021: жоқ).

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

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

(б) амортизацияланған құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар

Төмендегі кестеде 2022 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша кредиттік тәуекел деңгейлері негізінде амортизацияланған құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздардың кредиттік сапасына талдау, сондай-ақ күтілетін кредиттік шығындарды бағалау мақсаттары үшін оларды үш кезең бойынша ашу берілген. Банк пайдаланатын деңгейлер бойынша кредиттік тәуекелді жіктеу жүйесінің және амортизацияланған құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздарға қатысты кредиттік тәуекелдің дефолтын және едәуір ұлғаюын айқындауды қоса алғанда, күтілетін кредиттік шығындарды бағалауға тәсілдің сипаттамасы 18-ескертпеде келтіріледі.

(қазақстандық мың тенгеде)	30 маусым 2022 ж. (аудиттелмеген)	31 желтоқсан 2021 ж. (аудиттелген)
<i>ҚР Ұлттық Банкінің ноталары</i>		
Рейтинг ВВВ-	13,773,903	11,511,699
Жалпы баланстық құны	13,773,903	11,511,699
Кредиттік шығындарға бағалау резерві	(473)	(1,138)
Баланстық құны	13,773,430	11,510,561
<i>ҚР Қаржы министрлігі мемлекеттік бағалы қағаздар</i>		
Рейтинг ВВВ-	48,670,177	45,793,469
Жалпы баланстық құны	48,670,177	45,793,469
Кредиттік шығындарға бағалау резерві	(10,469)	(9,872)
Баланстық құны	48,659,708	45,783,597
<i>Корпоративтік облигациялар</i>		
Рейтинг ВВВ	-	25,256,749
Рейтинг ВВВ-	19,224,913	-
Жалпы баланстық құны	19,224,913	25,256,749
Кредиттік шығындарға бағалау резерві	(46,091)	(46,722)
Баланстық құны	19,178,822	25,210,027
<i>Қазақстандық банктік емес қаржы мекемелерінің облигациялары</i>		
Рейтинг ВВВ	4,084,821	1,045,831
Жалпы баланстық құны	4,084,821	1,045,831
Кредиттік шығындарға бағалау резерві	(2,253)	(592)
Баланстық құны	4,082,568	1,045,239
<i>Халықаралық қаржы ұйымдарының облигациялары</i>		
- рейтинг ААА	2,608,537	-
- рейтинг ВВВ	-	474,769
- рейтинг ВВВ-	4,438,738	-
Жалпы баланстық құны	7,047,275	474,769
Кредиттік шығындарға бағалау резерві	(639)	(61)
Баланстық құны	7,046,636	474,708

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі " акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2022 жылғы 30 маусым

7 Борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар (жалғасы)

Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар 2021 жылғы 31 желтоқсанда 1-себетке енгізілді. 2022 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдың ішінде кредит сапасының 1-себеттен екіншісіне ауысу болған жоқ (2021 жылы болған жоқ).

8 Клиенттерге несиелер мен алғытөлемдер

(қазақстандық мың теңгемен)	2022 жылғы 30 маусым (аудиттелмеген)	2021 жылғы 31 желтоқсан (аудиттелген)
Аралық тұрғын үй қарыздары	1,257,638,914	964,640,025
Алдын ала тұрғын үй қарыздары	749,028,787	687,558,140
Тұрғын үй қарыздары	395,765,130	357,098,761
Кредиттік шығындар бойынша резервтерді шегерумен	(8,425,307)	(9,970,415)
Клиенттерге кредиттер мен алғытөлемдер жиыны	2,394,007,524	1,999,326,511

2022 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Банкте әрбір қарыз алушыға берілген кредиттердің жалпы сомасы 90,000 мың теңгеден асатын 10 ірі қарыз алушы болды (2021: әрбір қарыз алушыға берілген кредиттердің жалпы сомасы 94,426 мың теңгеден асатын 10 ірі қарыз алушы). Бұл кредиттердің жиынтық сомасы 1,006,016 мың теңгені (2021: 982,863 мың теңге) немесе кредиттік қоржынның құнсыздануына резерв шегерілгенге дейін кредиттік қоржынның 0,04% (2021: 0,05%) құрады.

Төмендегі кестеде 2022 жылғы 30 маусымдағы және 2021 жылғы 31 желтоқсандағы сыныптар бойынша амортизацияланған құны бойынша бағаланатын клиенттерге кредиттер мен алғытөлемдер үшін кредиттік залалдарға арналған жалпы баланстық құны мен бағалау резервінің сомасы ашылған.

(қазақстандық мың теңгеде)	30 маусым 2022 жыл (аудиттелмеген)			31 желтоқсан 2021 ж. (аудиттелген)		
	Жалпы баланстық құны	Кредиттік шығындарға арналған бағалау резерві	Баланстық құн	Жалпы баланстық құны	Кредиттік шығындарға арналған бағалау резерві	Баланстық құн
Аралық тұрғын үй қарыздары	1,257,638,914	(2,209,872)	1,255,429,042	964,640,025	(1,365,539)	963,274,486
Алдын ала тұрғын үй қарыздары	749,028,787	(5,087,878)	743,940,909	687,558,140	(7,459,917)	680,098,223
Тұрғын үй қарыздары	395,765,130	(1,127,557)	394,637,573	357,098,761	(1,144,959)	355,953,802
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын клиенттердің кредиттері мен алғы төлемдерінің жиыны	2,402,432,831	(8,425,307)	2,394,007,524	2,009,296,926	(9,970,415)	1,999,326,511

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі " акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2022 жылғы 30 маусым

8 Клиенттерге несиелер мен алғытөлемдер (жалғасы)

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

(қазақстандық мың теңгеде)	2022 жылғы 30 маусымда аяқталған үш ай ішінде (аудиттелмеген)				2022 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде (аудиттелмеген)			
	Кредиттік шығындарға бағалау резерві							
	1-себет (12 ай үшін ККШ)	2 – себет (кредиттік тәуекелді едәуір ұлғайту кезінде ККШ)	3-себет (құнсызданған активтер бойынша бүкіл мерзім үшін ККШ)	Жиыны	1-себет (12 ай үшін ККШ)	2 – себет (кредиттік тәуекелді едәуір ұлғайту кезінде ККШ)	3-себет (құнсызданған активтер бойынша бүкіл мерзім үшін ККШ)	Жиыны
Аралық кредиттер								
Кезеңнің басында	(679,331)	(170,709)	(672,732)	(1,522,772)	(622,682)	(130,969)	(611,888)	(1,365,539)
<i>Кезең үшін кредиттік зияндарға арналған бағалау резерві аударымдарына ықпал ететін өзгерістер:</i>								
Аударым:								
- бүкіл мерзім үшін күтілетін кредиттік зияндар (1 Сатыдан 2 Сатыға)	101,886	(101,886)	-	-	19,232	(19,232)	-	-
- бүкіл мерзім үшін күтілетін кредиттік зияндар (3 Сатыдан 2 Сатыға)	-	(101,120)	101,120	-	-	(105,552)	105,552	-
- құнсызданған активтерге (1 Сатыдан және 2 Сатыдан 3 Сатыға)	190	3,325	(3,515)	-	469	2,942	(3,411)	-
- 12 айлық күтілетін кредиттік зияндар (2 Сатыдан және 3 Сатыдан 1 Сатыға)	(87,821)	53,106	34,715	-	(101,134)	61,035	40,099	-
Жаңадан жасалған немесе сағып алынған	(85,995)	(413,929)	-	(499,924)	(127,725)	(813,822)	(11,898)	(953,445)
Кезең ішінде ішінара және толық өтеу	86,125	117,299	101,513	304,937	133,120	120,506	143,969	397,595
Күтілетін кредиттік шығындарды бағалау моделіне жол берулердегі өзгерістер	(12,319)	(325,049)	(220,954)	(558,322)	(24,959)	(58,335)	(324,167)	(407,461)
Есептен шығару	-	(1,135)	(5,475)	(6,610)	-	(1,135)	(12,231)	(13,366)
Дисконт амортизациясы	-	-	-	-	-	-	-	-
Есептелген пайыздардағы өзгерістер	-	-	-	-	-	-	-	-
Алдын ала және аралық қарыздардан аудару	47,747	5,515	19,557	72,819	94,161	9,979	28,204	132,344
Кезең ішінде кредиттік шығындарға бағалау резервіне аударымдарға әсер ететін өзгерістер жиынтығы	35,558	(617,299)	(105,359)	(687,100)	74,597	(742,807)	(176,123)	(844,333)
Кезеңнің соңында (аудиттелмеген)	(629,518)	(934,583)	(645,771)	(2,209,872)	(629,518)	(934,583)	(645,771)	(2,209,872)

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі " акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2022 жылғы 30 маусым

8 Клиенттерге несиелер мен алғытөлемдер (жалғасы)

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

(қазақстандық мың теңгеде)	2022 жылғы 30 маусымда аяқталған үш ай ішінде (аудиттелмеген)				2022 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде (аудиттелмеген)			
	Кредиттік шығындарға бағалау резерві							
	1-себет (12 ай үшін ККШ)	2 – себет (кредиттік тәуекелді едәуір ұлғайту кезінде ККШ)	3-себет (құнсызданған активтер бойынша бүкіл мерзім үшін ККШ)	Жиыны	1-себет (12 ай үшін ККШ)	2 – себет (кредиттік тәуекелді едәуір ұлғайту кезінде ККШ)	3-себет (құнсызданған активтер бойынша бүкіл мерзім үшін ККШ)	Жиыны
Алдын ала тұрғын үй кредиттері								
Кезеңнің басында	(424,550)	(2,685,524)	(2,629,719)	(5,739,793)	(289,445)	(3,443,423)	(3,727,049)	(7,459,917)
<i>Кезең үшін кредиттік зияндарға арналған бағалау резерві аударымдарына ықпал ететін өзгерістер:</i>								
Аударым:								
- бүкіл мерзім үшін күтілетін кредиттік зияндар (1 Сатыдан 2 Сатыға)	29,138	(29,138)	-	-	27,608	(27,608)	-	-
- бүкіл мерзім үшін күтілетін кредиттік зияндар (3 Сатыдан 2 Сатыға)	-	(150,139)	150,139	-	-	(167,429)	167,429	-
- құнсызданған активтерге (1 Сатыдан және 2 Сатыдан 3 Сатыға)	127	15,450	(15,577)	-	347	14,455	(14,802)	-
- 12 айлық күтілетін кредиттік зияндар (2 Сатыдан және 3 Сатыдан 1 Сатыға)	(452,219)	433,498	18,721	-	(1,104,266)	1,029,734	74,532	-
Жаңадан жасалған немесе сатып алынған Кезең ішінде ішінара және толық өтеу	(30,447)	(228,891)	(9,300)	(268,638)	(59,089)	(360,902)	(4,698)	(424,689)
Күтілетін кредиттік шығындарды бағалау моделіне жол берулердегі өзгерістер	(33,217)	(303,918)	(205,722)	(542,857)	(50,104)	(300,678)	(269,255)	(620,037)
Есептен шығару	-	-	-	-	-	-	-	-
Дисконт амортизациясы	-	-	-	-	-	-	-	-
Есептелген пайыздардағы өзгерістер	-	-	-	-	-	-	-	-
Алдын ала және аралық қарыздардан аудару	7,675	9,678	25,444	42,797	18,181	35,311	117,056	170,548
Кезең ішінде кредиттік шығындарға бағалау резервіне аударымдарға әсер ететін өзгерістер жиынтығы	331,540	(145,012)	465,387	651,915	849,792	33,406	1,488,841	2,372,039
Кезеңнің соңында (аудиттелмеген)	(515,964)	(2,560,865)	(2,011,049)	(5,087,878)	(515,964)	(2,560,865)	(2,011,049)	(5,087,878)

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі " акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2022 жылғы 30 маусым

8 Клиенттерге несиелер мен алғытөлемдер (жалғасы)

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

(казакстандық мың теңгеде)	2022 жылғы 30 маусымда аяқталған үш ай ішінде (аудиттелмеген)				2022 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде (аудиттелмеген)			
	Кредиттік шығындарға бағалау резерві							
	1-себет (12 ай үшін ККШ)	2 – себет (кредиттік тәуекелді едәуір ұлғайту кезінде ККШ)	3-себет (құнсызданған активтер бойынша бүкіл мерзім үшін ККШ)	Жиыны	1-себет (12 ай үшін ККШ)	2 – себет (кредиттік тәуекелді едәуір ұлғайту кезінде ККШ)	3-себет (құнсызданған активтер бойынша бүкіл мерзім үшін ККШ)	Жиыны
<i>Тұрғын үй кредиттері</i>								
Кезеңнің басында	(276,258)	(200,997)	(464,937)	(942,192)	(240,080)	(365,050)	(539,829)	(1,144,959)
<i>Кезең үшін кредиттік зияндарға арналған бағалау резерві аударымдарына ықпал ететін өзгерістер:</i>								
<i>Аударым:</i>								
- бүкіл мерзім үшін күтілетін кредиттік зияндар (1 Сатыдан 2 Сатыға)	55,035	(55,035)	-	-	41,461	(41,461)	-	-
- бүкіл мерзім үшін күтілетін кредиттік зияндар (3 Сатыдан 2 Сатыға)	-	(71,729)	71,729	,	-	(114,845)	114,845	-
- құнсызданған активтерге (1 Сатыдан және 2 Сатыдан 3 Сатыға)	228	4,329	(4,557)	-	450	6,983	(7,433)	-
- 12 айлық күтілетін кредиттік зияндар (2 Сатыдан және 3 Сатыдан 1 Сатыға)	(44,412)	24,602	19,810	,	(134,783)	87,924	46,859	-
Жаңадан жасалған немесе сатып алынған Кезең ішінде ішінара және толық өтеу	(14,496)	(32,286)	(11,698)	(58,480)	(25,340)	(47,673)	(10,416)	(83,429)
Күтілетін кредиттік шығындарды бағалау моделіне жол берулердегі өзгерістер	85,509	112,954	109,755	308,218	214,100	213,200	300,693	727,993
Есептен шығару	(16,898)	(140,149)	(162,441)	(319,488)	(10,181)	(66,086)	(246,797)	(323,064)
Дисконт амортизациясы	-	-	-	-	-	(1,205)	-	(1,205)
Есептелген пайыздардағы өзгерістер	-	-	-	-	-	-	-	-
Алдын ала және аралық қарыздардан аудару	(55,422)	(15,193)	(45,000)	(115,615)	(112,341)	(45,291)	(145,261)	(302,893)
Кезең ішінде кредиттік шығындарға бағалау резервіне аударымдарға әсер ететін өзгерістер жиынтығы	(1,307)	(74,674)	(109,384)	(185,365)	66,238	52,945	(101,781)	17,402
Кезеңнің соңында (аудиттелмеген)	(266,714)	(373,504)	(487,339)	(1,127,557)	(266,714)	(373,504)	(487,339)	(1,127,557)

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі " акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2022 жылғы 30 маусым

8 Клиенттерге несиелер мен алғытөлемдер (жалғасы)

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

(казакстандық мың тенгеде)	2021 жылғы 30 маусымда аяқталған үш ай ішінде (аудиттелмеген)				2021 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде (аудиттелмеген)			
	Кредиттік шығындарға бағалау резерві							
	1-себет (12 ай үшін ККШ)	2 – себет (кредиттік тәуекелді едәуір ұлғайту кезінде ККШ)	3-себет (құнсызданған активтер бойынша бүкіл мерзім үшін ККШ)	Жиыны	1-себет (12 ай үшін ККШ)	2 – себет (кредиттік тәуекелді едәуір ұлғайту кезінде ККШ)	3-себет (құнсызданған активтер бойынша бүкіл мерзім үшін ККШ)	Жиыны
Аралық тұрғын үй кредиттері								
Кезеңнің басында	(413,145)	(94,486)	(864,200)	(1,371,831)	(218,911)	(532,031)	(867,031)	(1,617,973)
<i>Кезең үшін кредиттік зияндарға арналған бағалау резерві аударымдарына ықпал ететін өзгерістер:</i>								
Аударым:								
- бүкіл мерзім үшін күтілетін кредиттік зияндар (1 Сатыдан 2 Сатыға)	5,197	(5,197)	-	-	3,141	(3,141)	-	-
- бүкіл мерзім үшін күтілетін кредиттік зияндар (3 Сатыдан 2 Сатыға)	-	(132,608)	132,608	-	-	(175,344)	175,344	-
- құнсызданған активтерге (1 Сатыдан және 2 Сатыдан 3 Сатыға)	123	970	(1,093)	-	166	2,136	(2,302)	-
- 12 айлық күтілетін кредиттік зияндар (2 Сатыдан және 3 Сатыдан 1 Сатыға)	(36,726)	22,910	13,816	-	(361,195)	330,206	30,989	-
Жаңадан жасалған немесе сатып алынған Кезең ішінде ішінара және толық өтеу	(125,593)	(17,505)	(10,402)	(153,500)	(213,353)	(33,941)	(29,945)	(277,239)
Күтілетін кредиттік шығындарды бағалау моделіне жол берулердегі өзгерістер	108,981	158,971	141,822	409,774	357,884	263,569	171,430	792,883
Есептен шығару	(1,827)	(16,374)	(84,466)	(102,667)	(46,657)	(15,188)	(176,794)	(238,639)
Дисконт амортизациясы	-	-	-	-	-	-	(23,359)	(23,359)
Есептелген пайыздардағы өзгерістер	-	-	-	-	-	-	-	-
Алдын ала және аралық қарыздардан аудару	40,718	7,034	69,527	117,279	56,653	87,449	119,280	263,382
Кезең ішінде кредиттік шығындарға бағалау резервіне аударымдарға әсер ететін өзгерістер жынтығы	22,279	132,126	116,481	270,886	154,527	301,889	60,612	517,028
Кезеңнің соңында (аудиттелмеген)	(422,272)	(76,285)	(602,388)	(1,100,945)	(422,272)	(76,285)	(602,388)	(1,100,945)

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі " акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2022 жылғы 30 маусым

8 Клиенттерге несиелер мен алғытөлемдер (жалғасы)

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

(қазақстандық мың тенгеде)	2021 жылғы 30 маусымда аяқталған үш ай ішінде (аудиттелмеген)				2021 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде (аудиттелмеген)			
	Кредиттік шығындарға бағалау резерві							
	1-себет (12 ай үшін ККШ)	2 – себет (кредиттік тәуекелді едәуір ұлғайту кезінде ККШ)	3-себет (құнсызданған активтер бойынша бүкіл мерзім үшін ККШ)	Жиыны	1-себет (12 ай үшін ККШ)	2 – себет (кредиттік тәуекелді едәуір ұлғайту кезінде ККШ)	3-себет (құнсызданған активтер бойынша бүкіл мерзім үшін ККШ)	Жиыны
<i>Алдын ала тұрғын үй кредиттері</i>								
<i>Кезеңнің басында</i>	(52,057)	(4,964,085)	(3,480,452)	(8,496,594)	(271,956)	(716,009)	(3,402,246)	(4,390,211)
<i>Кезең үшін кредиттік зияндарға арналған бағалау резерві аударымдарына ықпал ететін өзгерістер:</i>								
<i>Аударым:</i>								
- бүкіл мерзім үшін күтілетін кредиттік зияндар (1 Сатыдан 2 Сатыға)	1,295	(1,295)	-	-	206,444	(206,444)	-	-
- бүкіл мерзім үшін күтілетін кредиттік зияндар (3 Сатыдан 2 Сатыға)	-	(99,283)	99,283	-	-	(83,502)	83,502	-
- құнсызданған активтерге (1 Сатыдан және 2 Сатыдан 3 Сатыға)	6	10,023	(10,029)	-	639	8,474	(9,113)	-
- 12 айлық күтілетін кредиттік зияндар (2 Сатыдан және 3 Сатыдан 1 Сатыға)	(107,781)	98,546	9,235	-	(23,500)	9,480	14,020	-
Жаңадан жасалған немесе сатып алынған Кезең ішінде ішінара және толық өтеу	(43,171)	(26,834)	-	(70,005)	(54,858)	(408,358)	(2,384)	(465,600)
Күтілетін кредиттік шығындарды бағалау моделіне жол берулердегі өзгерістер	95,855	1,176,286	131,081	1,403,222	29,675	135,609	246,662	411,946
Есептен шығару	(1,707)	(45,084)	(164,200)	(210,991)	(9,088)	(2,555,794)	(461,373)	(3,026,255)
Дисконт амортизациясы	-	-	-	-	-	-	(745)	(745)
Есептелген пайыздардағы өзгерістер	-	-	-	-	-	-	-	-
Алдын ала және аралық қарыздардан аудару	8,682	41,743	47,232	97,657	23,766	6,561	163,827	194,154
Кезең ішінде кредиттік шығындарға бағалау резервіне аударымдарға әсер ететін өзгерістер жиынтығы	59,659	1,146,111	14,113	1,219,883	173,078	(3,093,974)	34,396	(2,886,500)
Кезеңнің соңында (аудиттелмеген)	(98,878)	(3,809,983)	(3,367,850)	(7,276,711)	(98,878)	(3,809,983)	(3,367,850)	(7,276,711)

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі " акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2022 жылғы 30 маусым

8 Клиенттерге несиелер мен алғытөлемдер (жалғасы)

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

(казакстандық мың тенгеде)	2021 жылғы 30 маусымда аяқталған үш ай ішінде (аудиттелмеген)				2021 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде (аудиттелмеген)			
	Кредиттік шығындарға бағалау резерві							
	1-себет (12 ай үшін ККШ)	2 – себет (кредиттік тәуекелді едәуір ұлғайту кезінде ККШ)	3-себет (құнсызданған активтер бойынша бүкіл мерзім үшін ККШ)	Жиыны	1-себет (12 ай үшін ККШ)	2 – себет (кредиттік тәуекелді едәуір ұлғайту кезінде ККШ)	3-себет (құнсызданған активтер бойынша бүкіл мерзім үшін ККШ)	Жиыны
Тұрғын үй кредиттері								
Кезеңнің басында	(276,501)	(682,811)	(794,926)	(1,754,238)	(264,496)	(422,821)	(766,485)	(1,453,802)
<i>Кезең үшін кредиттік зияндарға арналған бағалау резерві аударымдарына ықпал ететін өзгерістер:</i>								
Аударым:								
- бүкіл мерзім үшін күтілетін кредиттік зияндар (1 Сатыдан 2 Сатыға)	51,569	(51,569)	-	-	102,305	(102,305)	-	-
- бүкіл мерзім үшін күтілетін кредиттік зияндар (3 Сатыдан 2 Сатыға)	-	(172,006)	172,006	-	-	(195,691)	195,691	-
- құнсызданған активтерге (1 Сатыдан және 2 Сатыдан 3 Сатыға)	105	5,595	(5,700)	-	251	2,551	(2,802)	-
- 12 айлық күтілетін кредиттік зияндар (2 Сатыдан және 3 Сатыдан 1 Сатыға)	(74,785)	60,380	14,405	-	(62,235)	39,178	23,057	-
Жаңадан жасалған немесе сатып алынған Кезең ішінде ішінара және толық өтеу	(11,373)	(3,588)	(4,050)	(19,011)	(20,206)	(8,158)	(4,050)	(32,414)
Күтілетін кредиттік шығындарды бағалау моделіне жол берудегі өзгерістер	135,981	428,558	182,061	746,600	123,346	410,788	339,701	873,835
Есептен шығару	(1,322)	(55,470)	(79,209)	(136,001)	(24,273)	(149,221)	(134,177)	(307,671)
Дисконт амортизациясы	-	-	-	-	-	-	-	-
Есептелген пайыздардағы өзгерістер	-	-	-	-	-	-	-	-
Алдын ала және аралық қарыздардан аудару	(49,400)	(48,777)	(116,759)	(214,936)	(80,418)	(94,009)	(283,107)	(457,534)
Кезең ішінде кредиттік шығындарға бағалау резервіне аударымдарға әсер ететін өзгерістер жиынтығы	73,886	320,723	(17,957)	376,652	38,770	(96,867)	134,313	76,216
Кезеңнің соңында (аудиттелмеген)	(225,726)	(519,688)	(632,172)	(1,377,586)	(225,726)	(519,688)	(632,172)	(1,377,586)

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі " акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2022 жылғы 30 маусым

8 Клиенттерге несиелер мен алғытөлемдер (жалғасы)

Төменде 2022 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша кредит сапасы бойынша кредиттерге талдау келтірілген:

(казакстандық мың теңгеде)	1-себет (12 ай ККШ)	2-себет Жедел ККШ	3-себет Жедел ККШ	Жыны
Аралық қарыздар	902,864,504	351,282,101	1,282,437	1,255,429,042
- LTV 25% кем	7,285,677	2,968,362	-	10,254,039
- LTV 25% - дан 50% - ға дейін	131,248,501	38,238,425	219,481	169,706,407
- LTV 51% - дан 75% - ға дейін	687,015,010	260,745,092	527,976	948,288,078
- LTV 76% - дан 100% - ға дейін	25,880,636	11,794,546	106,637	37,781,819
- LTV 100%-дан аса	50,351,160	28,333,076	57,391	78,741,627
- кепілсіз	-	-	18,457	18,457
- 30 күннен кем кідіріспен	1,713,038	7,247,504	157,139	9,117,681
- төлемді 31-ден 60 күнге дейін кешіктірумен	-	2,220,442	2,727	2,223,169
- төлемді 61-ден 90 күнге дейін кешіктіріп	-	669,237	33,494	702,731
- төлемді 91 күннен 180 күнге дейін кешіктірумен	-	-	494,604	494,604
- төлемді 181-ден 360 күнге дейін кешіктірумен	-	-	41,349	41,349
- 360 күннен астам кідіріспен	-	-	268,953	268,953
Кредиттік шығындар бойынша бағалау резерві	(629,518)	(934,583)	(645,771)	(2,209,872)
Алдын ала қарыздар	412,115,958	327,995,114	3,829,837	743,940,909
- LTV 25% кем	709,566	353,794	8,103	1,071,463
- LTV 25% - дан 50% - ға дейін	56,316,298	28,146,528	761,106	85,223,932
- LTV 51% - дан 75% - ға дейін	286,360,449	187,343,041	3,734,615	477,438,105
- LTV 76%- дан 100% - ға дейін	49,413,542	89,006,060	167,399	138,587,001
- LTV 100%-ден аса	18,869,766	8,169,138	430,433	27,469,337
- кепілсіз	298	-	55,324	55,622
- 30 күннен кем кідіріспен	962,003	13,802,503	70,930	14,835,436
- төлемді 31-ден 60 күнге дейін кешіктірумен	-	2,887,978	14,022	2,902,000
- төлемді 61-ден 90 күнге дейін кешіктіріп	-	846,937	12,113	859,050
- төлемді 91 күннен 180 күнге дейін кешіктірумен	-	-	362,855	362,855
- төлемді 181-ден 360 күнге дейін кешіктірумен	-	-	46,639	46,639
- 360 күннен астам кідіріспен	-	-	177,347	177,347
Кредиттік шығындар бойынша бағалау резерві	(515,964)	(2,560,865)	(2,011,049)	(5,087,878)
Тұрғын үй қарыздары	266,764,066	126,861,318	1,012,189	394,637,573
- LTV 25% кем	86,513,409	26,699,183	279,395	113,491,987
- LTV 25% - дан 50% - ға дейін	167,322,081	90,579,526	657,960	258,559,567
- LTV 51% - дан 75% - ға дейін	12,078,526	4,372,570	19,160	16470,256
- LTV 76%- дан 100% - ға дейін	99,710	47,580	-	147,290
- LTV 100%-ден аса	10,602	29,892	-	40,494
- кепілсіз	3,253	22,702	-	25,955
- 30 күннен кем кідіріспен	1,003,199	4,050,216	79,843	5,133,258
- төлемді 31-ден 60 күнге дейін кешіктірумен	-	1,067,991	23,882	1,091,873
- төлемді 61-ден 90 күнге дейін кешіктіріп	-	365,162	824	365,986
- төлемді 91 күннен 180 күнге дейін кешіктірумен	-	-	349,556	349,556
- төлемді 181-ден 360 күнге дейін кешіктірумен	-	-	54,068	54,068
- 360 күннен астам кідіріспен	-	-	34,840	34,840
Кредиттік шығындар бойынша бағалау резерві	(266,714)	(373,504)	(487,339)	(1,127,557)
Жалпы баланстық құн	1,583,156,724	810,007,485	9,268,622	2,402,432,831
Кредиттік шығындар бойынша бағалау резерві	(1,412,196)	(3,868,952)	(3,144,159)	(8,425,307)
Баланстық құн	1,581,744,528	806,138,533	6,124,463	2,394,007,524

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі " акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2022 жылғы 30 маусым

8 Клиенттерге неснелер мен алғытөлемдер (жалғасы)

Төменде 2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша кредит сапасы бойынша кредиттерге талдау келтірілген:

(қазақстандық мың теңгеде)	1-себет 12 ай ККШ	2-себет Жедел ККШ	3-себет Жедел ККШ	Жиыны
Аралық қарыздар	905,427,159	56,873,778	973,549	963,274,486
- LTV 25% кем	5,826,122	281,871	3,445	6,111,438
- LTV 25% - дан 50% - ға дейін	112,196,465	6,161,015	121,295	118,478,775
- LTV 51% - дан 75% - ға дейін	701,602,652	41,493,315	525,594	743,621,561
- LTV 76%- дан 100% - ға дейін	29,949,318	2,248,731	11,268	32,209,317
- LTV 100%-ден аса	55,471,057	2,256,568	111,681	57,839,306
- кепілсіз	-	-	-	-
- 30 күннен кем кідіріспен	1,004,227	3,544,402	88,285	4,636,914
- төлемді 31-ден 60 күнге дейін кешіктірумен	-	708,448	12,152	720,600
- төлемді 61-ден 90 күнге дейін кешіктіріп	-	308,913	71,291	380,204
- төлемді 91 күннен 180 күнге дейін кешіктірумен	-	-	230,225	230,225
- төлемді 181-ден 360 күнге дейін кешіктірумен	-	-	54,973	54,973
- 360 күннен астам кідіріспен	-	1,484	355,228	356,712
Кредиттік шығындар бойынша бағалау резерві	(622,682)	(130,969)	(611,888)	(1,365,539)
Алдын ала қарыздар	251,987,816	425,815,609	2,294,798	680,098,223
- LTV 25% кем	513,386	463,879	8,212	985,477
- LTV 25% - дан 50% - ға дейін	24,166,247	25,723,438	72,837	49,962,522
- LTV 51% - дан 75% - ға дейін	163,177,039	260,716,412	1,013,025	424,906,476
- LTV 76%- дан 100% - ға дейін	39,242,362	114,731,724	226,133	154,200,219
- LTV 100%-ден аса	24,957,647	19,704,404	4,216,285	48,878,336
- кепілсіз	295	-	-	295
- 30 күннен кем кідіріспен	220,285	6,301,343	20,456	6,542,084
- төлемді 31-ден 60 күнге дейін кешіктірумен	-	1,205,101	-	1,205,101
- төлемді 61-ден 90 күнге дейін кешіктіріп	-	412,731	871	413,602
- төлемді 91 күннен 180 күнге дейін кешіктірумен	-	-	206,517	206,517
- төлемді 181-ден 360 күнге дейін кешіктірумен	-	-	36,658	36,658
- 360 күннен астам кідіріспен	-	-	220,853	220,853
Кредиттік шығындар бойынша бағалау резерві	(289,445)	(3,443,423)	(3,727,049)	(7,459,917)
Тұрғын үй қарыздары	222,487,024	132,876,816	589,962	355,953,802
- LTV 25% кем	69,888,735	25,834,643	432,711	96,156,089
- LTV 25% - дан 50% - ға дейін	139,212,935	99,834,817	329,606	239,377,358
- LTV 51% - дан 75% - ға дейін	13,152,228	3,629,748	21,195	16,803,171
- LTV 76% - дан 100% - ға дейін	136,265	82,705	-	218,970
- LTV 100%-ден аса	3,103	23,040	-	26,143
- кепілсіз	2,208	698	-	2,906
- 30 күннен кем кідіріспен	331,630	2,995,483	50,264	3,377,377
- төлемді 31-ден 60 күнге дейін кешіктірумен	-	605,454	28,925	634,379
- төлемді 61-ден 90 күнге дейін кешіктіріп	-	235,278	13,447	248,725
- төлемді 91 күннен 180 күнге дейін кешіктірумен	-	-	168,147	168,147
- төлемді 181-ден 360 күнге дейін кешіктірумен	-	-	45,073	45,073
- 360 күннен астам кідіріспен	-	-	40,423	40,423
Кредиттік шығындар бойынша бағалау резерві	(240,080)	(365,050)	(539,829)	(1,144,959)
Жалпы баланстық құн	1,381,054,206	619,505,645	8,737,075	2,009,296,926
Кредиттік шығындар бойынша бағалау резерві	(1,152,207)	(3,939,442)	(4,878,766)	(9,970,415)
Баланстық құн	1,379,901,999	615,566,203	3,858,309	1,999,326,511

8 Клиенттерге несиелер мен алғытөлемдер (жалғасы)

Кредиттің құнсыздануы туралы мәселені қарау кезінде Банк назарға алатын негізгі факторлар оның мерзімі өткен мәртебесі және кепілмен қамтамасыз етуді іске асыру мүмкіндігі болып табылады. Осының негізінде жоғарыда Банк жеке тәртіппен құнсызданған ретінде айқындалған кредиттердің берешек мерзімдері бойынша талдауды ұсынды. LTV коэффициенті (Loan-to-value) есеп беру күніндегі қарыздардың жалпы баланстық сомасының жылжымайтын мүліктен және депозиттер түріндегі ақшалай қамтамасыз етуден тұратын кепілдік қамтамасыз ету құнына қатынасын білдіреді. Жоғарыда келтірілген кестеде мерзімі өтпеген кредиттер мен алғытөлемдер клиенттерге кепілмен қамтамасыз етудің ең көп өтелуінен қамтамасыз етудің ең аз өтелуіне дейін ашылады, содан кейін мерзімі өтпеген кепілсіз кредиттер мен клиенттерге алғытөлемдер және ең аз мерзімі өткен күндердің ең аз санынан клиенттерге алғытөлемдер ашылады. Мерзімі өткен кредиттер мен алғытөлемдердің көпшілігі клиенттерге қол жетімді. Барлық кредиттер жеке тұлғаларға берілді.

Төменде 2022 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша кепілмен қамтамасыз ету түрлері бөлінісінде клиенттерге кредиттер мен алғытөлемдердің баланстық құны (күтілетін кредиттік залалдарға арналған резервті шегергенде) бойынша ақпарат берілген:

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	Аралық қарыздар	Алдын ала қарыздар	Тұрғын үй қарыздары	Жалпы
Қамтамасыз етілмеген кредиттер	-	1,192	25,840	27,032
Басқа жеке тұлғалар кепілдік берген кредиттер	104,738	282,178	2,467,979	2,854,895
Қамтамасыз етілген кредиттер:				
- тұрғын жылжымайтын мүлік нысандарымен	1,173,858,453	715,966,347	384,081,566	2,273,906,366
- жер	1,423,073	8,050	882,422	2,313,545
- басқа жылжымайтын мүлік нысандарымен	1,389,024	-	282,581	1,671,605
- ақшалай депозиттермен	1,880,220	-	80,408	1,960,628
- тұрғын жылжымайтын мүлік нысандары, депозиттер мен кепілдіктер (көп кепілдік)	41,581	182,315	6,081	229,977
Басқа активтермен қамтамасыз етілген кредиттер:	76,731,953	27,500,827	6,810,696	111,043,476
Клиенттерге кредиттер мен алғытөлемдер жиынтығы	1,255,429,042	743,940,909	394,637,573	2,394,007,524

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

2022 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша берілген кредиттер бойынша қамтамасыз ету ретінде ұсталатын салымдар сомасы 879,971,593 мың теңгені (2021: 700,746,174 мың теңге) құрады.

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі " акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2022 жылғы 30 маусым

8 Клиенттерге несиелер мен алғытөлемдер (жалғасы)

Төменде 2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша кепілмен қамтамасыз ету түрлері бөлінісінде клиенттерге кредиттер мен алғытөлемдердің баланстық құны (күтілетін кредиттік залалдарға арналған резервті шегергенде) бойынша ақпарат берілген:

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	Аралық қарыздар	Алдын ала қарыздар	Тұрғын үй қарыздары	Жалпы
Қамтамасыз етілмеген кредиттер	1,484	294	2,881	4,659
Басқа жеке тұлғалар кепілдік берген кредиттер	32,168	32,623	2,295,052	2,359,843
Қамтамасыз етілген кредиттер:				
- тұрғын жылжымайтын мүлік нысандарымен	903,445,743	634,376,074	346,693,000	1,884,514,817
- жер	1,339,309	69,114	1,000,636	2,409,059
- басқа жылжымайтын мүлік нысандарымен	733,607	-	255,296	988,903
- ақшалай депозиттермен	52,330,945	33,418,581	85,143	85,834,669
- тұрғын жылжымайтын мүлік нысандары, депозиттер мен кепілдіктер (көп кепілдік)	9,737	107,037	-	116,774
Басқа активтермен қамтамасыз етілген кредиттер:	5,381,493	12,094,500	5,621,794	23,097,787
Клиенттерге кредиттер мен алғытөлемдер жиынтығы	963,274,486	680,098,223	355,953,802	1,999,326,511

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

Төмендегі кестеде 2022 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша 3-себеттің құнсызданған активтеріне қамтамасыз етудің әсері көрсетілген (аудиттелмеген):

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	Артық қамтамасыз етілген активтер		Қамтамасыз етуі жеткіліксіз активтер	
	Активтердің баланстық сомасы	Қамтамасыз етудің әділ құны	Активтердің баланстық сомасы	Қамтамасыз етудің әділ құны
Аралық тұрғын үй қарыздары	1,177,928	3,051,429	31,610	31,610
Алдын ала тұрғын үй қарыздары	3,648,485	9,152,096	153,508	153,508
Тұрғын үй қарыздары	958,241	5,233,354	53,948	-

Төмендегі кестеде 2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 3-себеттің құнсызданған активтеріне қамтамасыз етудің әсері көрсетілген:

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	Артық қамтамасыз етілген активтер		Қамтамасыз етуі жеткіліксіз активтер	
	Активтердің баланстық сомасы	Қамтамасыз етудің әділ құны	Активтердің баланстық сомасы	Қамтамасыз етудің әділ құны
Аралық тұрғын үй қарыздары	916,863	2,386,189	56,686	56,928
Алдын ала тұрғын үй қарыздары	1,160,077	2,778,881	1,134,721	1,134,721
Тұрғын үй қарыздары	589,962	3,024,469	-	-

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі " акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2022 жылғы 30 маусым

8 Клиенттерге несиелер мен алғытөлемдер (жалғасы)

Есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша жылжымайтын мүлік объектілері түріндегі кепілмен қамтамасыз етудің әділ құны жарты жылда бір рет жүргізілетін қайта бағалау жолымен айқындалды. 2022 жылдың 1-тоқсанында қайта бағалауды Банктің кепілдік тәуекел бөлімшесі жүзеге асырды. Ақшалай салымдар бойынша сома қоржынның баланстық құнынан шегерілді. Клиенттерге кредиттер мен алғытөлемдер сомаларының әрбір санатының әділ құнын бағалау 20-ескертпеде ұсынылған. Клиенттердің кредиттері мен алғытөлемдердің пайыздық мөлшерлемелерін талдау 18-ескертпеде ашылған. Байланысты тараптармен операциялар бойынша ақпарат 22-ескертпеде ашылған.

9 Басқа қаржы активтері және басқа да активтер

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	30 маусым 2022 ж. (аудиттелмеген)	31 желтоқсан 2021 ж. (аудиттелген)
Төлем қызметтерін жеткізушілерге талап	2,003,387	6,934,372
Салымдар бойыншы сыйлықақы бойынша мемлекетке қойылатын талап	-	4,496,382
Тағы басқалар	23,022	19,699
Басқа қаржы активтерінің жиыны	2,026,409	11,450,453

Басқа қаржы активтері құнсызданбаған және мерзімі өтпеген. Күтілетін кредиттік шығындарды бағалау мақсаттары үшін өзге қаржы активтері 1-себетке енгізілген. Өзге қаржы активтерінің қысқа мерзімділігіне байланысты Банк олар үшін кредиттік шығындарға арналған бағалау резервін құрмайды.

Төменде 2022 жылғы 30 маусымдағы және 2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша банк қызметі бойынша сапа бойынша дебиторлық берешектің талдауы келтірілген:

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	30 маусым 2022 ж. (аудиттелмеген)	31 желтоқсан 2021 ж. (аудиттелген)
<i>Мерзімі кешіктірілмеген және құнсызданбаған</i>		
- BBB- тан бастап BBB+-ға дейінгі рейтингпен	-	4,496,808
- BB- тан бастап BB+ қа дейінгі рейтингпен	1,903,161	6,603,084
- B- тан бастап B+-қа дейінгі рейтингпен	100,225	330,582
- рейтингі жоқ	23,023	19,979
Банк қызметі бойынша мерзімі өтпеген және бағаланбаған дебиторлық берешек жиынтығы	2,026,409	11,450,453

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	30 маусым 2022 ж. (аудиттелмеген)	31 желтоқсан 2021 ж. (аудиттелген)
Пайдаға салықты қоспағанда салықтар бойынша алғытөлем	176,360	63,381
Қызметтер үшін алғытөлем	111,656	231,632
Шикізат пен материалдар	78,202	52,275
Тағы басқалар	41,190	10,916
Құнсыздану резервін шегергенде	(4,150)	(4,150)
Басқа да активтер жиыны	403,258	354,054

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі " акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2022 жылғы 30 маусым

10 Клиенттердің қаражаттары

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

(қазақстандық мың теңгемен)	30 маусым 2022 ж. (аудиттелмеген)	31 желтоқсан 2021 ж. (аудиттелген)
Заңды тұлғалар		
Ағымдағы шоттар	139,767,147	140,603,363
Ұзақ мерзімді салымдар	76,015	40,111
Жеке тұлғалар		
Ұзақ мерзімді салымдар	1,018,532,838	808,746,489
Ағымдағы шоттар	139,767,147	140,603,363
Клиенттердің қаражаттары	1,193,458,337	1,197,682,828
Берілген кредиттер бойынша қамтамасыз ету ретінде ұсталатын	887,677,524	700,746,174
Клиенттер қаражатының жиыны	2,081,135,861	1,898,429,002

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

2022 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша клиенттердің 140,263,326 мың теңге мөлшеріндегі қаражаты (жалпы баланстың 7%-ы) он ірі Клиенттің қаражатын құрады, оның ішінде заңды тұлғалардың қаражаты бойынша 139,705,419 мың теңге және жеке тұлғалардың қаражаты бойынша 557,907 мың теңге. 2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша клиенттердің 141,018,046 мың теңге (клиенттер қаражатының 7%-ы) мөлшеріндегі қаражаты он ірі клиенттің қаражаты болып, оның 140,589,549 заңды тұлғалардың қаражаты бойынша және 428,497 мың теңге жеке тұлғалардың қаражаты бойынша табылды. Банкте шоғырлану тәуекелі жоқ.

Банк салымшыларының тұрғын үй құрылысы жинақ ақшасы туралы шарттың талаптары бойынша шарттық сома мен олардың жинақталған салымдары, мемлекет шешімі бойынша есептелген сыйақы мен мемлекеттік сыйлықақы арасындағы айырмаға тең сомада, олар тұрғын үй құрылысы жинақ ақшасы туралы олармен жасалған шарттың талаптарына толық сәйкес келген жағдайда, тұрғын үй кредитін алуға құқығы бар.

Осылайша, Банк салымшылар алдында тұрғын үй кредитін беру бойынша шартты міндеттемелерге ие (21-Ескертпе).

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

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

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

Клиенттер қаражатының әрбір санатының әділ құнын бағалау туралы ақпарат 20-ескертпеде келтірілген. Клиенттердің қаражаттарының пайыздық мөлшерлемелерін талдау 18-ескертпеде келтірілген. Байланысты тараптармен операциялар бойынша ақпарат 22-ескертпеде берілген.

Ағымдағы шоттар заңды тұлғалардың, оның ішінде Бас компанияның жалпы бақылауындағы компаниялардың ағымдағы шоттарын білдіреді. Банк Бас компанияның еншілес ұйымдарының ағымдағы шоттарының қалдықтарына сыйақы есептеуді жүргізеді.

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі " акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2022 жылғы 30 маусым

11 Қарыз қаражаттары

(қазақстандық мың теңгемен)	30 маусым 2022 ж. (аудиттелмеген)	31 желтоқсан 2021 ж. (аудиттелген)
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігі	60,636,393	56,050,579
Азиялық Даму Банкі	23,034,125	8,632,743
Бас компания	7,951,737	7,671,270
Алматы қ. Әкімдігі	6,780,900	6,083,975
Нұр-Сұлтан қ. Әкімдігі	924,018	366,343
Қарағанды қ. Әкімдігі	763,978	-
Назарбаев Зияткерлік мектептері" ДБҰ	153,791	105,418
Қарыз қаражатының жиыны	100,244,942	78,910,328

Бастапқы тану кезінде банк жоғарыда көрсетілген қарыздарды әділ құны бойынша көрсетті (4-Ескертпе).

2022 жылғы ақпанда Банк әйелдер ипотекасын іске асыруға арналған Қарыз туралы келісім бойынша Азия Даму Банкінен 14,000,000 мың теңге мөлшерінде екінші транш қаражатын алды.

2022 жылғы 30 маусымға және 2021 жылғы 31 желтоқсанға барлық қаржы ковенанттары Азия даму банкімен Қарыз туралы келісімнің талаптарына сәйкес сақталады.

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

(қазақстандық мың теңгеде)	Қарыз қаражаты
2021 жылғы 1 қаңтардағы қалдық	67,614,055
Қаржы қызметі бойынша ақшалай қаражатының қозғалысы	92,386,110
Қаржы қызметінен түскен ақшалай қаражатының қозғалысына байланысты емес өзге де өзгерістер	(77,384,127)
2021 жылғы 30 маусымға қалдық (аудиттелмеген)	82,616,038
2022 жылғы 1 қаңтардағы қалдық	78,910,328
Қаржы қызметі бойынша ақшалай қаражатының қозғалысы	72,165,000
Қаржы қызметінен түскен ақшалай қаражатының қозғалысына байланысты емес өзге де өзгерістер	(50,830,386)
2022 жылғы 30 маусымдағы қалдық (аудиттелмеген)	100,244,942

Өзге де қарыз қаражатының әрбір санатының әділ құнын бағалау туралы ақпарат 20-ескертпеде ашылған. Басқа да қарыз қаражатының пайыздық мөлшерлемелерін талдау 18-ескертпеде ашылған. Байланысты тараптармен операциялар бойынша ақпарат 22-ескертпеде ашылған.

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі " акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2022 жылғы 30 маусым

12 Басқа қаржы міндеттемелері және басқа да міндеттемелер

Басқа да міндеттемелерге келесі баптар кіреді:

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	30 маусым 2022 ж. (аудиттелмеген)	31 желтоқсан 2021 ж. (аудиттелген)
Мемлекеттік бюджет қаражаты	3,493,740	-
Кейінге қалдырылған комиссиялық кіріс	1,814,261	1,953,690
Есептелген комиссиялық шығыстар	458,918	884,006
Басқа есептелген міндеттемелер	680,337	874,440
Ұзақ мерзімді жалдау	753,919	636,304
Транзиттік шоттар	2,036	1,412
Басқа қаржы міндеттемелері жиыны	7,203,211	4,349,852
Қызметкерлер сыйақысына есептелген шығыстар	2,037,843	1,233,330
Әкімшілік-шаруашылық қызмет бойынша есептелген шығыстар	446,404	852,592
Төленуі тиіс салық, пайдаға салықты қоспағанда	589,618	478,596
Тағы басқалар	115,882	117,346
Басқа да міндеттемелер жиыны	3,189,747	2,681,864

Мемлекеттік бюджеттен қаражат халықтың әлеуметтік осал топтарына жеке тұрғын үй қорынан тұрғын үйді жалға алу төлеміне өтемақы (субсидиялар) төлеу үшін түсті. Жеке тұрғын үй қорынан жалға алынған тұрғын үй үшін төлемдер бюджет қаражаты есебінен 50% және алушымен 50% тепе-теңдік негізде жүзеге асырылады. Бұл ретте бюджет қаражаты есебінен төленетін төлемдердің 50% - ы республикалық бюджеттің 80%-нан және жергілікті бюджеттің 20%-нан құралады.

2022 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша мемлекеттік бюджеттің ақшасы 3,493,740 мың теңгені құрайды, оның ішінде республикалық бюджет - 3,335,397 мың теңге және жергілікті бюджет - 158,343 мың теңге.

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

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі " акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2022 жылғы 30 маусым

12 Басқа қаржы міндеттемелері және басқа да міндеттемелер

Төмендегі кестеде 2021 жылғы 30 маусымға және 2022 жылғы 30 маусымға қаржылық қызмет нәтижесінде туындайтын Банктің ұзақ мерзімді жалдауы бойынша өзгерістер көрсетілген. Берешек баптары қаржы қызметі ретінде ақша қаражатының қозғалысы туралы есепте көрсетілген.

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	Ұзақ мерзімді жалдау
2021 жылғы 1 қаңтардағы қалдық	294,164
Ақша қаражаттарының қозғалысы	(152,116)
Қаржы қызметінен ақша қаражаттарының қозғалысымен байланыспаған басқа да өзгерістер	165,159
2021 жылғы 30 маусымдағы қалдық (аудиттелмеген)	307,207
2022 жылғы 1 қаңтардағы қалдық	636,304
Ақша қаражаттарының қозғалысы	(244,542)
Қаржы қызметінен ақша қаражаттарының қозғалысымен байланыспаған басқа да өзгерістер	362,157
2022 жылғы 30 маусымдағы қалдық (аудиттелмеген)	753,919

13 Шығарылған борыштық бағалы қағаздар

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	30 маусым 2022 ж. (аудиттелмеген)	31 желтоқсан 2021 ж. (аудиттелген)
Ішкі нарықта шығарылған облигациялар	192,405,252	191,456,190
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар жиыны	192,405,252	191,456,190

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

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

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	Борыштық бағалы қағаздар
2021 жылғы 1 қаңтарға	113,680,020
Қаржы қызметі бойынша ақшалай қаражатының қозғалысы	140,000,000
Қаржы қызметінен түскен ақшалай қаражатының қозғалысына байланысты емес өзге де өзгерістер	(62,036,334)
2021 жылғы 30 маусымға (аудиттелмеген)	191,643,686
2022 жылғы 1 қаңтарға	191,456,190
Қаржы қызметі бойынша ақшалай қаражатының қозғалысы	-
Қаржы қызметінен түскен ақшалай қаражатының қозғалысына байланысты емес өзге де өзгерістер	949,062
2022 жылғы 30 маусымға (аудиттелмеген)	192,405,252

2022 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Банктің Шығарылған борыштық бағалы қағаздары болды, оларды 20 контрагент (2021 ж.: 17 контрагент) ұстап қалды.

Шығарылған борыштық бағалы қағаздардың әрбір санатының әділ құнын бағалау туралы ақпарат 20-ескертпеде келтірілген. Байланысты тараптармен Шығарылған борыштық бағалы қағаздармен операциялар бойынша ақпарат 13-ескертпеде ашылған.

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі " акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2022 жылғы 30 маусым

14 Мемлекеттік субсидиялар

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

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	30 маусым 2022 ж. (аудиттелмеген)	31 желтоқсан 2021 ж. (аудиттелген)
Қазақстан Республикасының Үкіметінен "Бақытты отбасы" мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде қарыз алу арқылы алынған мемлекеттік субсидия	162,509,358	116,912,506
"Шаңырақ" мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде Бас компаниядан борыштық бағалы қағаздар шығару арқылы алынған мемлекеттік субсидия	95,108,728	101,347,561
Жергілікті атқарушы органдардан "Бақытты отбасы" мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде қарыз алу арқылы алынған мемлекеттік субсидия	3,378,078	3,721,873
Мемлекеттік субсидиялар жиыны	260,996,164	221,981,940

2022 жылдың бірінші жартыжылдығында мемлекеттік субсидиялар сомасы 48,653,013 мың теңгені құрайды (2021 жыл: 132,603,999 мың теңге).

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

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	30 маусымда аяқталған үш ай бойынша		30 маусымда аяқталған алты ай бойынша	
	2022 ж. (аудиттел- меген)	2021 ж. (аудиттел- меген)	2022 ж. (аудиттел- меген)	2021 ж. (аудиттел- меген)
Қазақстан Республикасының Үкіметінен "Бақытты отбасы" мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде қарыз алу арқылы алынған мемлекеттік субсидия	1,427,738	99,124	3,056,162	168,614
"Шаңырақ" мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде Бас компаниядан борыштық бағалы қағаздар шығару арқылы алынған мемлекеттік субсидия	2,540,151	3,777,427	6,238,833	8,241,884
Жергілікті атқарушы органдардан "Бақытты отбасы" мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде қарыз алу арқылы алынған мемлекеттік субсидия	196,458	-	343,795	-
Мемлекеттік субсидиялар бойынша кірістер жиыны	4,164,347	3,876,551	9,638,790	8,410,498

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

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі " акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2022 жылғы 30 маусым

15 Акционерлік капитал

<i>(қазақстандық мың теңгемен, акциялар санын қоспағанда)</i>	Акциялар (мың дана)	Қарапайым акциялар	Жиыны
2021 жылғы 1 қаңтарға	7,830	78,300,000	78,300,000
Шығарылған жаңа акциялар	-	-	-
2021 жылғы 30 маусымға	7,830	78,300,000	78,300,000
2022 жылғы 1 қаңтарға	7,830	78,300,000	78,300,000
Шығарылған жаңа акциялар	-	-	-
2022 жылғы 30 маусымға	7,830	78,300,000	78,300,000

2022 жылғы 26 мамырда акционерлік жиналыста Банк жалпы сомасы 32,877,465 мың теңгеге 2021 жыл бойынша дивидендтер жариялады. Бір жай акцияға шаққандағы дивиденд мөлшері 4,198.91 теңгені құрады. Дивидендтер 2022 жылдың 17 маусымында төленді.

16 Пайыздық кірістер мен шығыстар

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	30 маусымда аяқталған үш ай ішінде		30 маусымда аяқталған алты ай ішінде	
	2022 ж. (аудиттелмеген)	2021 ж. (аудиттелмеген)	2022ж. (аудиттелмеген)	2021 ж. (аудиттелмеген)
Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісі бойынша есептелетін пайыздық кірістер				
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын клиенттерге кредиттер мен алғытөлемдер	41,601,950	26,053,948	79,534,719	50,269,079
Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі қаражат	4,819,756	9,868,060	13,607,316	15,162,592
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздар	13,384,949	3,997,074	19,480,263	8,015,557
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздар	1,741,967	2,643,166	3,794,174	5,503,864
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын кредиттік мекемелердегі қаражат	2,567,883	581,571	4,674,135	1,205,713
Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісі бойынша есептелетін пайыздық кірістер жиыны	64,116,505	43,143,819	121,090,607	80,156,805
Пайыздық шығындар				
Клиенттердің қаражаттары	(13,862,975)	(7,495,789)	(25,430,355)	(13,715,158)
- Жеке тұлғалар	(9,196,275)	(5,609,391)	(17,072,725)	(10,905,305)
- Заңды тұлғалар	(4,666,700)	(1,886,398)	(8,357,630)	(2,809,853)
Шығарылған облигациялар	(5,034,604)	(4,739,279)	(10,032,556)	(7,716,407)
Қарыз қаражаттары	(2,243,876)	(1,619,974)	(4,076,042)	(2,889,259)
Пайыздық шығындар жиыны	(21,141,455)	(13,855,042)	(39,538,953)	(24,320,824)
Басқа ұқсас шығындар				
Жалдау бойынша міндеттемелер	(19,874)	(8,029)	(43,467)	(14,576)
Пайыздық және ұқсас шығындар жиыны	(21,161,329)	(13,863,071)	(39,582,420)	(24,335,400)
Таза пайыздық маржа және ұқсас кірістер	42,955,176	29,280,748	81,508,187	55,821,405

Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздар бойынша кірістердің ұлғаюы активтерді өтімді бағалы қағаздарға орналастырумен байланысты.

Клиенттердің қаражаты бойынша шығыстардың ұлғаюы жеке тұлғалар бойынша салым көлемінің ұлғаюымен және еншілес ұйымдарға заңды тұлғалардың ағымдағы шоттары бойынша сыйақы төлеумен байланысты (10-ескертпе).

Пайыздық кіріс клиенттердің құнсызданған жұмыс істемейтін кредиттері бойынша танылған 38,307 мың теңге (2021 жылғы 30 маусымда: 61,584 мың теңге) сомасында кірістерді камтиды.

17 Пайда салығы

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

(қазақстандық мың теңгемен)	30 маусымда аяқталған үш ай ішінде		30 маусымда аяқталған алты ай ішінде	
	2022 ж. (аудиттелмеген)	2021 ж. (аудиттелмеген)	2022 ж. (аудиттелмеген)	2021 ж. (аудиттелмеген)
Пайда салығы бойынша ағымдағы шығындар	(4,644,234)	(3,209,137)	(8,445,127)	(4,810,219)
Кейінге қалдырылған салық салу бойынша үнемдер	442,141	55,558	332,949	279,396
Кейінге қалдырылған салық салу бойынша шығыстар	(4,202,093)	(3,153,579)	(8,112,178)	(4,530,823)

Банк пайдасының көп бөлігіне қолданылатын пайдаға салынатын салық мөлшерлемесі 20% құрайды (2021 ж.: 20%).

18 Қаржы тәуекелдерін басқару

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

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

2022 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде Банк қолданған қаржылық тәуекелдерді басқарудың мақсаттары, саясаты мен рәсімдері және осы тәуекелдерді бағалау әдістері 2021 жылы қолданылған мақсаттарға, саясат пен рәсімдерге сәйкес келеді.

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

Банк 2022 жылы сыртқы консультантты тарта отырып, күтілетін кредиттік шығындарды бағалау моделін валидациялауды жоспарлап отыр.

Банктің кредиттік тәуекелінің ең жоғары деңгейі қаржылық жағдай туралы есепте қаржы активтерінің баланстық құнында көрсетіледі. Кредит беру жөніндегі міндеттемелер үшін кредиттік тәуекелдің ең жоғары деңгейі міндеттеме сомасына тең (21-ескертпе). Кредиттік тәуекелді төмендету кепілмен қамтамасыз ету және кредиттің сапасын арттырудың өзге де тетіктері есебінен жүзеге асырылады.

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

18 Қаржы тәуекелдерін басқару (жалғасы)

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

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

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

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

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

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

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

18 Қаржылық тәуекелдерін басқару (жалғасы)

Қарыздар бойынша күтілетін кредиттік шығындарды бағалау

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

- **жеке қарыз** - мынадай критерийлердің біреуіне/бірнешеуіне сәйкес келетін қарыз: есепті күнге қарыздың баланстық құны есепті жылдың соңындағы қаржылық есептілік деректеріне сәйкес меншікті капиталдың 0,2% - ынан асады, бірақ кемінде 50 (елу) миллион теңге; қарыз өзара байланысты тарапқа қойылатын талапты білдіреді;
- **біртекті қарыздар** - кредиттік тәуекелдің ұқсас сипаттамалары бар қарыздар тобы.

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

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

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

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

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

Банк келесі сапалық өлшемдерді қолданады:

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

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

18 Қаржылық тәуекелдерін басқару (жалғасы)

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

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

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

Басқа қаржы активтері бойынша күтілетін кредиттік шығындарды бағалау

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

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

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

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

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

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

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

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

18 Қаржылық тәуекелдерін басқару (жалғасы)

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

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

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

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

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

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

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

Есепті күнге EAD = Негізгі қарыз + Есептелген пайыздар + сыйлықақының/дисконттың амортизацияланбаған сомасы

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

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

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

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

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

18 Қаржылық тәуекелдерін басқару (жалғасы)

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

2022 жылғы 30 маусымда және 2021 жылғы 31 желтоқсанда құбылмалы сыйақы мөлшерлемесі бар активтер жоқ. Банк қаржы құралдары бойынша пайыздық мөлшерлемелердің мониторингін жүзеге асырады. Басқа банктердегі шетел валютасындағы корреспонденттік шоттардағы қаражатты қоспағанда, барлық қаржы құралдары қазақстандық теңгемен деноминацияланған.

Төмендегі кестеде 2022 жылғы 30 маусымдағы және 2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша орташа тиімді пайыздық мөлшерлемелер (ЭПС) берілген:

<i>(жылға %)</i>	30 маусым 2022	31 желтоқсан 2021
Активтер		
Ақшалай қаражаты және оның баламалары	10.07%	8.45%
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар	9.06%	8.93%
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар	9.36%	9.32%
Клиенттерге кредиттер мен алғытөлемдер	7.13%	7.04%
Міндеттемелер		
Жеке тұлғалар клиенттерінің қаражаты	1.98%	1.98%
Корпоративтік клиенттердің қаражаты	7.00%	7.00%
ҚР Үкіметінен қарыз қаражаты	10.60 %	10.18%
Бәйтерек ҰБХ-дан қарыз қаражаты	7.97%	7.97%
Алматы қаласы әкімдігінен қарыз қаражаты	11.15%	11.06%
Нұр-Сұлтан қаласының әкімдігінен қарыз қаражаты	11.83%	10.79%
Қарағанды облысы әкімдігінен қарыз қаражаты	13.16%	-
Азия Даму Банкінен қарыз қаражаты	11.22%	10,68%
"Назарбаев Зияткерлік мектептері" ДБҰ қарыз қаражаты	11.83%	11.04%
Шығарылған облигациялар	11.46%	11.46%

Басқа баға тәуекелі. 2022 жылдың 1 жартыжылдығында Банк акциялармен операциялар жүргізген жоқ. Олардың құнының ықтимал төмендеуін көрсететін белсенді операциялар мен мәмілелер болған жоқ.

Банк Қарыз алушыға кредиттерді мерзімінен бұрын өтеу құқығын беретін белгіленген пайыздық мөлшерлеменен кредит беру арқылы мерзімінен бұрын өтеу қаупіне ұшырайды. Ағымдағы есепті кезеңнің соңында банктің қаржылық нәтижесі мен капиталы мерзімінен бұрын өтеу кезінде мөлшерлемелердегі өзгерістерге айтарлықтай тәуелді болмады, өйткені мұндай кредиттер амортизацияланған құны бойынша көрсетіледі, ал мерзімінен бұрын өтеу сомасы клиенттерге кредиттер мен алғытөлемдердің амортизацияланған құнына сәйкес келеді немесе дерлік сәйкес келеді (2021: елеулі әсер болған жоқ).

Басқа тәуекелдердің шоғырлануы. Басшылық таза активтер сомасының 10% асатын берілген кредиттердің жалпы сомасы бар қарыз алушылар бойынша деректерді қамтитын алынған есептер негізінде кредиттік тәуекелдің шоғырлануы туралы ақпаратты бақылайды және ашады (8-ескертпе). Банкте 2022 жылғы 30 маусымдағы және 2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша тәуекелдің елеулі шоғырлануы болған жоқ.

18 Қаржылық тәуекелдерін басқару (жалғасы)

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

Банк негізінен ҚР Үкіметінің қаражатынан, салымдардан – жеке тұлғалардың тұрғын үй құрылыс жинақтарынан тұратын тұрақты қаржыландыру базасын қолдауға тырысады. Банк өтімділік бойынша күтпеген талаптарды тез және қиындықсыз орындау мүмкіндігі болуы үшін қаражатты өтімді активтердің ертарапандырылған қоржындарына инвестициялайды.

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

- Банктің орташа айлық жоғары өтімді активтерінің есептелген сыйақыны ескере отырып, талап етілгенге дейінгі міндеттемелердің орташа айлық мөлшеріне қатынасы ретінде есептелетін ағымдағы өтімділік коэффициенті (k4). 2022 жылғы 30 маусымда бұл коэффициент 2.883 құрады (2021: 1.503);
- Өтімділігі жоғары активтердің орташа айлық мөлшерінің өтелгенге дейін қоса алғанда жеті күнге дейінгі қалған мерзімі бар мерзімді міндеттемелердің орташа айлық мөлшеріне қатынасы ретінде есептелетін мерзімді өтімділік коэффициенті (k4-1). 2022 жылғы 30 маусымда бұл коэффициент 329.370 құрады (2021: 125.672);
- Өтімділігі жоғары активтерді қоса алғанда, бір айға дейін қоса алғанда өтелгенге дейінгі қалған мерзімі бар өтімді активтердің орташа айлық мөлшерінің бір айға дейін қоса алғанда өтелгенге дейінгі қалған мерзімі бар мерзімді міндеттемелердің орташа айлық мөлшеріне қатынасы ретінде есептелетін мерзімді өтімділік коэффициенті (k4-2). 2022 жылғы 30 маусымда бұл коэффициент 90.191 құрады (2021: 27.368);
- Өтімділігі жоғары активтерді қоса алғанда, өтелгенге дейін қоса алғанда үш айға дейінгі қалған мерзімі бар өтімді активтердің орташа айлық мөлшерінің өтелгенге дейін қоса алғанда үш айға дейінгі қалған мерзімі бар мерзімді міндеттемелердің орташа айлық мөлшеріне қатынасы ретінде есептелетін мерзімді өтімділік коэффициенті (k4-3). 2021 жылғы 30 маусымда аталған коэффициент 21.320 құрады (2021: 10.574).

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

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

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі " акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2022 жылғы 30 маусым

18 Қаржылық тәуекелдерін басқару (жалғасы)

Төменде келтірілген кестеде өтеуге дейін қалған шарттық мерзімдер бойынша 2021 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша міндеттемелердің бөлінуі көрсетілген. Міндеттемелер сомасы кестеде қаржылық жалдау бойынша міндеттемелердің жалпы сомасын (болашақ қаржылық төлемдер шегерілгенге дейін), қарыздар беру бойынша міндеттемелердің жалпы сомасын, сондай-ақ қаржылық кепілдіктерді қоса алғанда, шартта көзделген ақша ағындарын ұсынады. Қаржылық міндеттемелер мен қаржылық активтер бойынша дисконтталмаған ақша ағындары қаржылық жағдай туралы есепте көрсетілген сомалардан ерекшеленеді, өйткені қаржылық жағдай туралы есептегі сомалар дисконтталған ақша ағындарына негізделген.

Құнсызданған кредиттер мен қарыздар құнсыздануға арналған резервті шегергенде және ақша ағымының күтілетін мерзімдерінің негізінде баланстық құн бойынша кестеге енгізілген.

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

Төмендегі кестеде 2022 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша өтеу мерзімдері бойынша қаржы құралдарына талдау берілген:

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	Талап етілгенге дейін және 1 айдан кем	1 айдан 6 айға дейін	6 айдан 12 айға дейін	12 айдан 5 жылға дейін	5 жылдан артық	Жиыны
Активтер						
Ақшалай қаражаттар мен олардың баламалары	504,093,274	4,867,525	-	-	-	508,960,799
Клиенттерге кредиттер мен алғытөлемдер	103,995	3,007,194	7,747,558	531,928,552	3,826,360,838	4,369,148,137
Басқа жиынтық кірістері арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	6,156,099	9,466,603	5,611,097	31,361,780	16,986,937	69,582,516
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	9,094,997	9790,506	9,917,017	1,447,464	63,015,877	93,265,861
Өзге қаржы активтері	2,026,412	-	-	-	-	2,026,412
Активтер жиыны	521,474,777	27,131,828	23,275,672	564,737,796	3,906,363,652	5,042,983,725
Міндеттемелер						
Қарыз қаражаттары	-	780,546	-	14,520,549	457,102,555	472,403,650
Шығарылған облигациялар	3,876,500	5,206,994	9,083,494	111,864,565	420,877,290	550,908,843
Клиенттердің қаражаттары	178,570,392	31,814,821	29,573,215	609,619,924	1,625,223,838	2,474,802,190
Өзге қаржы міндеттемелері	3,698,114	3,493,740	-	-	-	7,191,854
Қаржы міндеттемелері бойынша келешектегі әлеуетті төлемдер жиыны	186,145,006	41,296,101	38,656,709	736,005,038	2,503,203,683	3,505,306,537
Шартты міндеттемелер						
Кредит беру бойынша қайтарып алынбайтын міндеттемелер	3,143,386	15,716,931	12,573,545	-	-	31,433,862

Бұл ретте, Ақша қаражаты мен олардың баламалары бабында өтеу мерзімі 3 айға дейінгі құралдар ғана болады.

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі " акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2022 жылғы 30 маусым

18 Қаржылық тәуекелдерін басқару (жалғасы)

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

Төмендегі кестеде 2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша өтеу мерзімдері бойынша қаржы құралдарына талдау берілген:

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	Талап етілгенге дейін және 1 айдан кем	1 айдан 6 айға дейін	6 айдан 12 айға дейін	12 айдан 5 жылға дейін	5 жылдан артық	Жиыны
Активтер						
Ақшалай қаражаттар мен олардың баламалары	596,683,992	-	-	-	-	596,683,992
Клиенттерге кредиттер мен алғытөлемдер	285,763	2,603,995	7,310,133	411,371,761	3,104,880,199	3,526,451,851
Басқа жиынтық кірістері арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	14,450,022	17,928,746	14,173,418	38,332,743	18,198,655	103,083,584
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	-	19,116,134	1,520,716	-	62,944,392	83,581,242
Өзге қаржы активтері	11,450,453	-	-	-	-	11,450,453
Активтер жиыны	622,870,230	39,648,875	23,004,267	449,704,504	3,186,023,246	4,321,251,122
Міндеттемелер						
Қарыз қаражаттары	-	308,501	-	14,582,074	373,696,497	388,587,072
Шығарылған облигациялар	3,876,500	5,206,994	9,083,494	113,931,729	427,893,620	559,992,338
Клиенттердің қаражаттары	411,004,611	76,953,614	40,005,205	431,132,004	1,232,833,475	2,191,928,909
Өзге қаржы міндеттемелері	4,349,852	-	-	-	-	4,349,852
Қаржы міндеттемелері бойынша келешектегі әлеуетті төлемдер жиыны	419,230,963	82,469,109	49,088,699	559,645,807	2,034,423,592	3,144,858,171
Шартты міндеттемелер						
Кредит беру бойынша қайтарып алынбайтын міндеттемелер	3,235,789	16,178,944	12,943,156	-	-	32,357,889

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі " акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2022 жылғы 30 маусым

18 Қаржылық тәуекелдерін басқару (жалғасы)

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

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	Талап етілгенге дейін және 1 айдан кем	1 айдан 6 айға дейін	6 айдан 12 айға дейін	12 айдан 5 жылға дейін	5 жылдан артық	Жиыны
2022 жылдың 30 маусымына						
Қаржы активтері	608,896,728	15,084,847	15,729,185	403,098,839	2,024,196,945	3,067,006,544
Қаржы міндеттемелері	185,674,305	37,001,891	29,136,025	633,204,741	1,495,960,948	2,380,977,910
Күтілетін өтеу мерзімі негізінде өтімділіктің таза алшақтығы	423,222,423	(21,917,044)	(13,406,840)	(230,105,902)	528,235,997	686,028,634
Өтеудің күтілетін мерзімдері негізінде өтімділіктің кумулятивтік алшақтығы	423,222,423	401,305,379	387,898,539	157,792,637	686,028,634	-
2021 жылғы 31 желтоқсанда						
Қаржы активтері	723,706,176	17,581,306	14,584,327	353,907,558	1,682,959,831	2,792,739,198
Қаржы міндеттемелері	419,837,017	76,912,885	39,385,355	461,996,109	1,175,014,004	2,173,145,370
Күтілетін өтеу мерзімі негізінде өтімділіктің таза алшақтығы	303,869,159	(59,331,579)	(24,801,028)	(108,088,551)	507,945,827	619,593,828
Күтілетін өтеу мерзімі негізінде өтімділіктің кумулятивтік алшақтығы	303,869,159	244,537,580	219,736,552	111,648,001	619,593,828	-

6 айға дейінгі, 12 айға дейінгі және 5 жылға дейінгі мерзімдердегі таза алшақтық 32 миллиард мерзімдегі депозиттердің болуы есебінен туындады. теңге (6 айға дейін), 29 миллиард теңге (12 айға дейін) және 579 миллиард теңге (5 жылға дейін). Бұл ретте өтеудің күтілетін мерзімдері негізінде өтімділіктің кумулятивтік алшақтығы оң.

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

Банк Басшылығы "талап етілгенге дейін" мәртебесі бар клиенттер қаражатының елеулі үлесіне қарамастан, мұндай қаражатты салымшылардың саны мен типі бойынша әртараптандыру, сондай-ақ банктің алдыңғы кезеңдерде жинақтаған тәжірибесі осы қаражаттың банк қызметін қаржыландырудың ұзақ мерзімді және тұрақты көзін қалыптастыратынын көрсетеді деп санайды.

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі " акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2022 жылғы 30 маусым

19 Сараланымды талдау

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

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

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

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

Төмендегі кестеде 2022 жылдың 30 маусымында аяқталған алты айдағы есептік сараланым бойынша сараланымды ақпараттар келтірілген (аудиттелмеген):

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	Еск.	Ипотекалық/ Бөлшек банктік операциялар	Инвестициялық банктік операциялар	Барлығы
Ақшалай қаражаты және оның баламалары	<u>6</u>	-	508,813,291	508,813,291
Кредиттік мекемелердегі қаражат		-	28,000	28,000
Борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар	<u>7</u>	-	162,129,573	162,129,573
Үлестік бағалы қағаздарға инвестициялар	<u>7</u>	-	1,747	1,747
Клиенттерге кредиттер мен алғытөлемдер	<u>8</u>	2,394,007,524	-	2,394,007,524
Басқа да қаржы активтері	<u>9</u>	2,026,409	-	2,026,409
Есептік сегменттер активтерінің жиыны		2,396,033,933	670,972,611	3,067,006,544
Клиенттердің қаражаты	<u>10</u>	2,081,135,861	-	2,081,135,861
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	<u>13</u>	192,405,252	-	192,405,252
Қарыз қаражаты	<u>11</u>	100,244,942	-	100,244,942
Басқа да қаржылық міндеттемелер	<u>12</u>	7,203,211	-	7,203,211
Мемлекеттік субсидиялар	<u>14</u>	260,996,164	-	260,996,164
Есептік сегменттер міндеттемелерінің жиыны		2,641,985,430	-	2,641,985,430
Күрделі шығындар		-	(334,673)	(334,673)

Күрделі шығындар негізгі қорларды сатып алуды қамтиды.

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі " акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2022 жылғы 30 маусым

19 Сараланымды талдау (жалғасы)

Төмендегі кестеде 2022 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай үшін есептік сегменттер бойынша сегменттік ақпарат келтірілген:

	2022 ж. 30 маусымда аяқталған үш ай бойынша (аудиттелмеген)			2022 ж. 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша (аудиттелмеген)		
	Ипотекалық/ Бөлшек банктік операциялар	Инвести- циялық банктік операциялар	Жиыны	Ипотекалық/ Бөлшек банктік операциялар	Инвести- циялық банктік операциялар	Жиыны
<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>						
Сегмент кірістері						
Клиенттердің кредиттері бойынша тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісі бойынша есептелген пайыздық кірістер	41,601,950	-	41,601,950	79,534,719	-	79,534,719
Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі және басқа кредиттік мекемелердің бағалы қағаздарынан және қаражаттарынан түскен пайыздық кірістер	-	22,514,555	22,514,555	-	41,555,888	41,555,888
Клиенттердің қаражаттары бойынша пайыздық шығындар	(13,862,975)	-	(13,862,975)	(25,430,355)	-	(25,430,355)
Шығарылған облигациялар бойынша пайыздық шығындар	(5,034,604)	-	(5,034,604)	(10,032,556)	-	(10,032,556)
Қарыз қаражаттары бойынша пайыздық шығындар	(2,243,876)	-	(2,243,876)	(4,076,042)	-	(4,076,042)
Өзге қаржы міндеттемелері бойынша пайыздық шығындар	(19,874)	-	(19,874)	(43,467)	-	(43,467)
Таза пайыздық кірістер	20,440,621	22,514,555	42,955,176	39,952,299	41,555,888	81,508,187
Кредиттік залалдар бойынша (шығыстар)/ кредиттік залалдар бойынша шығыстарды қалпына келтіру	(225,766)	14,190	(211,576)	1,535,195	14,263	1,549,458
Кредиттік залалдар резервін құрғаннан кейінгі таза пайыздық кірістер	20,214,855	22,528,745	42,743,600	41,487,494	41,570,151	83,057,645
Комиссиялық кірістер	761,777	-	761,777	1,241,997	-	1,241,997
Комиссиялық шығыстар	(1,894,887)	(97,568)	(1,992,455)	(3,575,832)	(161,816)	(3,737,648)
Мемлекеттік субсидиядан түскен кірістер	4,164,347	-	4,164,347	9,638,790	-	9,638,790
Нарықтан төмен мөлшерлеме бойынша активтерді алғашқы танулар кезінде туындаған шығындар	(6,123,264)	-	(6,123,264)	(12,727,222)	-	(12,727,222)
Өзге жиынтық кіріс арқы әділ күне бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар бойынша шығыстары шегерілген кірістер	-	52	52	-	501	501
Кірістерді шегергендегі басқа операциялық шығыстар	(735,071)	4,726	(730,345)	(1,262,287)	31,481	(1,230,806)
Әкімшілік шығындар	(5,457,234)	-	(5,457,234)	(11,828,324)	-	(11,828,324)
Сегмент нәтижелері	10,930,523	22,435,955	33,366,478	22,974,616	41,440,317	64,414,933

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі " акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2022 жылғы 30 маусым

19 Сараланымды талдау (жалғасы)

Төмендегі кестеде 2021 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл ішіндегі есептік сараланым бойынша сараланымды ақпараттар келтірілген:

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	Еск.	Ипотекалық/ Бөлшек банктік операциялар	Инвестициялық банктік операциялар	Жиыны
Ақшалай қаражаттар және олардың баламалары	<u>6</u>	-	595,066,321	595,066,321
Кредиттік мекемелердегі қаражат		-	17,000	17,000
Борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар	<u>7</u>	-	186,877,167	186,877,167
Үлестік бағалы қағаздарға инвестициялар	<u>7</u>	-	1,747	1,747
Клиенттерге кредиттер мен алғытөлемдер	<u>8</u>	1,999,326,511	-	1,999,326,511
Басқа да қаржы активтері	<u>9</u>	11,450,453	-	11,450,453
Есептік сегменттер активтерінің жиыны		2,010,776,964	781,962,235	2,792,739,199
Клиенттердің қаражаты	<u>10</u>	1,898,429,002	-	1,898,429,002
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	<u>13</u>	191,456,190	-	191,456,190
Қарыз қаражаты	<u>11</u>	78,910,328	-	78,910,328
Басқа да қаржылық міндеттемелер	<u>12</u>	4,349,852	-	4,349,852
Мемлекеттік субсидиялар	<u>14</u>	221,981,940	-	221,981,940
Есептік сегменттер міндеттемелерінің жиыны		2,395,127,312	-	2,395,127,312
Күрделі шығындар		-	(1,155,941)	(1,155,941)

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі " акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2022 жылғы 30 маусым

19 Сараланымды талдау (жалғасы)

Төмендегі кестеде 2021 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы есептік сегменттер бойынша сегменттік ақпарат берілген:

	2021 ж. 30 маусымда аяқталған үш ай бойынша (аудиттелмеген)			2021 ж. 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша (аудиттелмеген)		
	Ипотекалық/ Бөлшек банктік операциялар	Инвести- циялық банктік операциялар	Жиыны	Ипотекалық/ Бөлшек банктік операциялар	Инвести- циялық банктік операциялар	Жиыны
<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>						
Сегмент кірістері						
Клиенттердің кредиттері бойынша тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісі бойынша есептелген пайыздық кірістер	26,053,948	-	26,053,948	50,269,079	-	50,269,079
Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі және басқа кредиттік мекемелердің бағалы қағаздарынан және қаражаттарынан түскен пайыздық кірістер	-	17,089,871	17,089,871	-	29,887,726	29,887,726
Клиенттердің қаражаттары бойынша пайыздық шығындар	(7,495,789)	-	(7,495,789)	(13,715,158)	-	(13,715,158)
Шығарылған облигациялар бойынша пайыздық шығындар	(4,739,279)	-	(4,739,279)	(7,716,407)	-	(7,716,407)
Қарыз қаражаттары бойынша пайыздық шығындар	(1,619,974)	-	(1,619,974)	(2,889,259)	-	(2,889,259)
Өзге қаржы міндеттемелері бойынша пайыздық шығындар	(8,029)	-	(8,029)	(14,576)	-	(14,576)
Таза пайыздық кірістер	12,190,877	17,089,871	29,280,748	25,933,679	29,887,726	55,821,405
Кредиттік залалдар бойынша (шығыстар)/ кредиттік залалдар бойынша шығыстарды қалпына келтіру	1,852,030	5,980	1,858,010	(2,307,586)	168,609	(2,138,977)
Кредиттік залалдар резервін құрғаннан кейінгі таза пайыздық кірістер	14,042,907	17,095,851	31,138,758	23,626,093	30,056,335	53,682,428
Комиссиялық кірістер	515,346	-	515,346	899,486	-	899,486
Комиссиялық шығыстар	(1,409,456)	(53,368)	(1,462,824)	(2,835,804)	(89,331)	(2,925,135)
Мемлекеттік субсидиядан түскен кірістер	3,876,551	-	3,876,551	8,410,498	-	8,410,498
Нарықтан төмен мөлшерлеме бойынша активтерді алғашқы танулар кезінде туындаған шығындар	(5,858,398)	-	(5,858,398)	(11,453,619)	-	(11,453,619)
Өзге жиынтық кіріс арқы әділ күне бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар бойынша шығыстары шегерілген кірістер	-	311	311	-	18,842	18,842
Кірістерді шегергендегі басқа операциялық шығыстар	(728,736)	5,092	(723,644)	(1,151,799)	7,771	(1,144,028)
Әкімшілік шығындар	(4,976,152)	-	(4,976,152)	(11,605,705)	-	(11,605,705)
Сегмент нәтижелері	5,462,062	17,047,886	22,509,948	5,889,150	29,993,617	35,882,767

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі " акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2022 жылғы 30 маусым

19 Сараланымды талдау (жалғасы)

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

(қазақстандық мың теңгемен)	30 маусым 2022 (аудиттелмеген)	31 желтоқсан 2021 (аудиттелген)
Есептік сегменттер активтерінің жиыны	3,067,006,544	2,792,739,199
Пайдалану құқығы нысанындағы негізгі құралдар мен активтер	5,196,328	5,188,019
Бейматериалдық активтер	5,490,401	5,566,033
Баска активтер	403,258	354,054
Сатуға арналған ұзақ мерзімді активтер	191,476	272,678
Активтер жиыны	3,078,288,007	2,804,119,983
Есептік сегменттер міндеттемелерінің жиыны	2,641,985,430	2,395,127,312
Кейінге қалдырылған салық міндеттемесі	25,860,526	25,114,446
Ағымдағы табыс салығы бойынша міндеттемелер	1,756,281	92,900
Баска міндеттемелер	3,189,747	2,681,864
Міндеттемелер жиыны	2,672,791,984	2,423,016,522

(қазақстандық мың теңгемен)	30 маусымда аяқталған үш ай бойынша		30 маусымда аяқталған алты ай бойынша	
	2022 ж. (аудиттелмеген)	2021 ж. (аудиттелмеген)	2022 ж. (аудиттелмеген)	2021 ж. (аудиттелмеген)
Сегмент нәтижелері	33,366,478	22,509,948	64,414,933	35,882,767
Өзге кірістер	23,757	49,397	59,501	152,067
Салық салғанға дейінгі кіріс	33,390,235	22,559,345	64,474,434	36,034,834
Табыс салығы бойынша шығыстар	(4,202,093)	(3,153,579)	(8,112,178)	(4,530,823)
Кезіндегі кіріс	29,188,142	19,405,766	56,362,256	31,504,011

Сегменттің нәтижелері барлық кірістерді, соның ішінде пайыздық және комиссиялық кірістерді қамтиды. Банк Қазақстанда өзінің барлық кірістерін алады. Банктің шет елдерде елеулі сыртқы клиенттері жоқ. Банкте операциялық сегменттер арасында айтарлықтай кірістер мен шығыстар жоқ. Банкте 2022 жылдың бірінші жартыжылдығында алынған кірістердің жалпы сомасының кемінде он пайызын құрайтын клиенттер жоқ (2021 ж.: нөл).

20 Әділ құн туралы ақпараттардың ашылуы

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

а) Әділ құнның бірнеше рет бағалануы

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

(казакстандық мың теңгемен)	30 маусым 2022 жылы (аудиттелмеген)		31 желтоқсан 2021 (аудиттелген)	
	2-деңгей	Жиыны	2-деңгей	Жиыны
Әділ құн бойынша бағаланатын активтер				
Қаржы активтері				
Борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар				
- Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің қазынашылық облигациялары	33,283,255	33,283,255	56,378,414	56,378,414
- Шымкент қ. әкімдігі	2,663,171	2,663,171	2,893,619	2,893,619
- Корпоративтік облигациялар	14,132,210	14,132,210	16,081,409	16,081,409
- Халықаралық қаржы ұйымдарының облигациялары	3,561,355	3,561,355	11,958,112	11,958,112
- Қазақстандық банктік емес қаржы мекемелерінің облигациялары	15,748,418	15,748,418	15,541,481	15,541,481
Үлестік бағалы қағаздарға инвестициялар				
- Жай акциялар	1,747	1,747	1,747	1,747
Әділ құн бойынша бірнеше рет бағаланатын активтер жиыны	69,390,156	69,390,156	102,854,782	102,854,782

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

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі " акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2022 жылғы 30 маусым

20 Әділ құн туралы ақпараттардың ашылуы (жалғасы)

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

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

(казакстандық мың тенгемен)	30 маусым 2022 жыл (аудиттелмеген)			31 желтоқсан 2021 жыл (аудиттелген)		
	2-деңгейдің әділ құны	3-деңгейдің әділ құны	Баланстық құны	2-деңгейдің әділ құны	3-деңгейдің әділ құны	Баланстық құны
Қаржы активтері						
Ақшалай қаражаттары және олардың баламалары	379,308,262	-	379,308,262	532,289,543	-	532,289,543
Клиенттерге кредиттер және алғытөлемдер	2,394,007,524	-	2,394,007,524	1,999,326,511	-	1,999,326,511
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	89,924,918	-	92,741,164	78,280,729	-	84,024,132
Басқа қаржы активтері	-	2,026,409	2,026,409	-	11,450,453	11,450,453
Барлығы	2,863,240,704	2,026,409	2,868,083,359	2,609,896,783	11,450,453	2,627,090,639

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

(казакстандық мың тенгемен)	30 маусым 2022 жыл (аудиттелмеген)			31 желтоқсан 2021 жыл (аудиттелген)		
	2-деңгейдің әділ құны	3-деңгейдің әділ құны	Баланстық құны	2-деңгейдің әділ құны	3-деңгейдің әділ құны	Баланстық құны
Қаржы міндеттемелері						
Клиенттердің қаражаттары	2,081,135,861	-	2,081,135,861	1,898,429,002	-	1,898,429,002
Қарыз қаражаттары	72,366,025	-	100,244,942	61,938,996	-	78,910,328
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	129,147,431	-	192,405,252	146,781,389	-	191,456,190
Өзге қаржы міндеттемелері	-	7,203,211	7,203,211	-	4,349,852	4,349,852
Барлығы	2,282,649,317	7,203,211	2,380,989,266	2,107,149,387	4,349,852	2,173,145,372

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

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

20 Әділ құн туралы ақпараттардың ашылуы (жалғасы)

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

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

21 Шартты және шарттық міндеттемелер

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

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

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

Банк басшылығы оның тиісті заңнаманы түсіндіруі қолайлы және Банктің салықтық ұстанымы негізделген деп санайды.

Банк жекелеген мән-жайлар нәтижесінде туындайтын елеулі міндеттемелердің ықтималдығын бағалайды және өзінің қаржылық есептілігінде міндеттемелердің туындауына себеп болған оқиғалар орын алатын және міндеттемелер сомасы жеткілікті сенімділік дәрежесімен есептелуі мүмкін болатын ықтималдық болған кезде ғана резервтер жасайды.

Банктің шартты міндеттемелері Банктің тұрғын үй құрылыс жинақтары туралы шартта көзделген сомада тартылған салым бойынша бағалау көрсеткішіне, жинақтау мерзімі кемінде 3 жылға жеткен, салымшы тұрғын үй қарызын қажетті қамтамасыз етуді берген, қарыз алушының тұрғын үй қарызын өтеуге төлем қабілеттілігін растаған кезде туындайтын шартты міндеттемелері болып табылады. Шартты міндеттеме салымшы тұрғын үй замын берген не тұрғын үй замын алудан бас тартқан кезде Меморандум шоттарынан есептен шығарылады. Тұрғын үй замын беру өтінімінің андеррайтинг рәсімін жүргізгеннен және уәкілетті орган шешім қабылдағаннан кейін ғана жүргізіледі. Тиісінше осы шартты міндеттемелер Банк үшін кредиттік тәуекелдерге әкеп соқпайды. 2021 жылғы және 2022 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша жоғарыда аталған шартты міндеттемелердің қандай да бірі бойынша банк осы қаржылық есептілікте резерв құрмаған.

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі " акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2022 жылғы 30 маусым

21 Шартты және шарттық міндеттемелер (жалғасы)

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

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

Банктің қаржылық және шартты міндеттемелері мыналарды қамтыды:

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	30 маусым 2022 ж. (аудиттелмеген)	31 желтоқсан 2021 ж. (аудиттелген)
Салымды орналастыру бойынша міндеттемелер	10,000,000	302,000,000
Кредиттер беру жөніндегі міндеттемелер	31,433,863	32,357,889
Қаржылық және шартты міндеттемелер	41,433,863	334,357,889

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

22 Байланысты тараптармен жүргізетін операциялар

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

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

Банк мемлекет қатысатын көптеген кәсіпорындардан тауарлар мен қызметтерді сатып алуды жүзеге асырады. Мұндай сатып алулар жеке-жеке аз соманы құрайды және әдетте коммерциялық негізде жүзеге асырылады. Мемлекетпен жасалатын операцияларға 17-ескертпеде ашылған салықтар бойынша есеп айырысулар да жатады.

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

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі " акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2022 жылғы 30 маусым

22 Байланысты тараптармен жүргізетін операциялар (жалғасы)

Төменде байланысты тараптармен операциялар бойынша 2022 жылғы 30 маусымдағы калдықтар көрсетілген:

<i>(қазақстандық мың теңгемен)</i>	Бас компания	Бас компанияның бақылауындағы және едәуір ықпалындағы компания	Негізгі басқарушы персонал	Қазақстан Республикасы Үкіметінің бақылауындағы және едәуір ықпалындағы басқа да кәсіпорындар
Ақшалай қаражаты және оның баламалары (номиналды мөлшерлеме)	-	-	-	487,868,118
Клиенттерге кредиттер (шарттық сыйақы мөлшерлемесі (4%-7.5%))	-	-	351,476	308,470
Борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар (шартты пайыздық мөлшерлеме: (5% - 11.9%))	7,501,405	32,806,272	-	111,213,905
Басқа қаржы активтері	-	-	-	679
Басқа активтер	-	-	-	176,360
Қарыз қаражаты (шарттық сыйақы мөлшерлемесі (4.57-13.81%))	7,951,737	-	-	69,259,079
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар (9.58-10.27%)	149,833,958	-	-	17,439,010
Клиенттердің қаражаты (шарттық сыйақы мөлшерлемесі: (2%-12,5%))	-	139,644,684	290,502	299,687
Мемлекеттік субсидиялар	95,108,728	-	-	165,887,436
Басқа да қаржылық міндеттемелер	-	-	-	20,701
Басқа міндеттемелер	-	1,649	-	6,119,886
Қосымша төленген капитал	13,541,732	-	-	118,245,158

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі " акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2022 жылғы 30 маусым

22 Байланыс тараптармен жүргізетін операциялар (жалғасы)

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

(қазақстандық мың тенгемен)	2022 ж. 30 маусымда аяқталған, үш ай бойынша (аудиттелмеген)				2022 ж. 30 маусымда аяқталған, алты ай бойынша (аудиттелмеген)			
	Бас компания	Бас компанияның бақылауындағы және едәуір ықпалындағы компания	Негізгі басқарушы персонал	Қазақстан Республикасы Үкіметінің бақылауындағы және едәуір ықпалындағы басқа да кәсіпорындар	Бас компания	Бас компанияның бақылауындағы және едәуір ықпалындағы компания	Негізгі басқарушы персонал	Қазақстан Республикасы Үкіметінің бақылауындағы және едәуір ықпалындағы басқа да кәсіпорындар
Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісі бойынша есептелген пайыздық кірістер	335,400	912,202	6,092	18,447,714	702,700	1,824,237	15,006	33,688,076
Пайыздық және ұқсас шығыстар	(4,107,479)	(4,666,700)	(1,207)	(1,402,937)	(8,183,867)	(8,357,630)	(2,580)	(2,721,193)
Кредиттік зияндар бойынша шығыстар/ кредиттік зияндар бойынша шығыстарды қалпына келтіру	318	4,874	2	3,029	633	9,367	(351)	63
Мемлекеттік субсидиялар бойынша кірістер	2,540,151	-	-	1,624,196	6,238,833	-	-	3,399,957
Нарықтық мөлшерлемеден төмен мөлшерлеме бойынша қаржы құралдарын алғашқы танулар кезінде туындаған кірістерді шегергендегі шығыстар	-	-	-	73,286	-	-	-	73,286
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздармен операциялар бойынша шығыстарды шегергендегі кірістер	-	-	-	-	-	-	-	361
Кірістерді шегергендегі басқа операциялық шығыстар	-	-	-	(724,996)	-	-	-	(1,252,212)
Әкімшілік шығыстар	-	(4,948)	-	-	-	(9,896)	-	-
Табыс салығы бойынша шығыстар	-	-	-	(5,185,093)	-	-	-	(8,112,178)

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі " акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2022 жылғы 30 маусым

Байланысты тараптармен жүргізілетін операциялар (жалғасы)

(қазақстандық мың теңгемен)	30 маусымда аяқталған үш ай бойынша		30 маусымда аяқталған алты ай бойынша	
	2022 ж. (аудиттелмеген)	2021 ж. (аудиттелмеген)	2022 ж. (аудиттелмеген)	2021 ж. (аудиттелмеген)
Басқа байланысты тараптар				
Кезең ішінде байланысты тараптарға берілген кредиттер сомасы	31,337	44,865	101,460	129,780
Кезең ішінде байланысты тараптар өтеген кредиттер сомасы	9,527	89,922	54,519	235,789

Төменде байланысты тараптармен операциялар бойынша 2021 жылғы 31 желтоқсандағы қалдықтар көрсетілген:

(қазақстандық мың теңгемен)	Бас компанияның бақылауындағы және едәуір ықпалындағы компания		Негізгі басқарушы персонал	Қазақстан Республикасы Үкіметінің бақылауындағы және едәуір ықпалындағы басқа да кәсіпорындар
	Бас компания	Бас компания		
Ақшалай қаражаты және оның баламалары (тиімді мөлшерлеме 9.74%-9,75%)	-	-	-	587,806,722
Клиенттерге кредиттер (шарттық сыйақы мөлшерлемесі (4%-8.5%)	-	-	365,120	30,980
Борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар (шартты пайыздық мөлшерлеме: (5% - 11.9%)	14,214,357	33,761,447	-	126,468,542
Басқа қаржы активтері	-	-	-	321
Басқа активтер	-	-	-	63,381
Қарыз қаражаты (шарттық сыйақы мөлшерлемесі (4.57-13.81%)	7,671,270	-	-	62,606,315
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар (9.58-10.27%)	148,963,388	-	-	17,438,410
Клиенттердің қаражаты (шарттық сыйақы мөлшерлемесі: (2%-7.5%)	-	140,518,960	233,640	51,901
Мемлекеттік субсидиялар	101,347,561	-	-	120,634,379
Басқа да қаржылық міндеттемелер	-	1,649	-	1,199,025
Басқа міндеттемелер	-	-	-	-
Қосымша төленген капитал	13,541,732	-	-	113,929,042

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі " акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2022 жылғы 30 маусым

22 Байланысты тараптармен жүргізілетін операциялар (жалғасы)

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

	2021 ж. 30 маусымда аяқталған, үш ай бойынша (аудиттелмеген)				2021 ж. 30 маусымда аяқталған, алты ай бойынша (аудиттелмеген)			
	Бас компания	Бас компанияның бақылауындағы және едәуір ықпалындағы компания	Негізгі басқарушы персонал	Қазақстан Республикасы Үкіметінің бақылауындағы және едәуір ықпалындағы басқа да кәсіпорындар	Бас компания	Бас компанияның бақылауындағы және едәуір ықпалындағы компания	Негізгі басқарушы персонал	Қазақстан Республикасы Үкіметінің бақылауындағы және едәуір ықпалындағы басқа да кәсіпорындар
(қазақстандық мың теңгемен)								
Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісі бойынша есептелген пайыздық кірістер	460,342	250,947	2,433	11,451,860	874,850	442,872	6,003	22,643,856
Пайыздық және ұқсас шығыстар	(3,902,686)	(1,886,397)	(571)	(682,217)	(6,476,284)	(2,809,852)	(1,138)	(2,219,372)
Кредиттік зияндар бойынша шығыстар/ кредиттік зияндар бойынша шығыстарды қалпына келтіру	(1,379)	-	54	(11,343)	547	86,191	(255)	61,322
Мемлекеттік субсидиялар бойынша кірістер	3,777,427	-	-	99,124	8,241,884	-	-	168,613
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздармен операциялар бойынша шығыстарды шегергендегі кірістер	-	-	-	259	-	-	-	18,755
Кірістерді шегергендегі басқа операциялық шығыстар	-	-	-	(727,083)	-	4	-	(1,149,657)
Әкімшілік шығыстар	-	(6,597)	-	-	-	(9,896)	-	-
Табыс салығы бойынша шығыстар	-	-	-	(3,153,579)	-	-	-	(4,530,823)

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі " акционерлік қоғамы
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер - 2022 жылғы 30 маусым

22 Байланысты тараптармен жүргізетін операциялар (жалғасы)

Төменде негізгі басшылыққа сыйақы төлеу туралы ақпарат берілген:

(қазақстандық мың теңгемен)	30 маусымда аяқталған, үш ай бойынша		30 маусымда аяқталған, алты ай бойынша	
	2022 ж. (аудиттелмеген)	2021 ж. (аудиттелмеген)	2022 ж. (аудиттелмеген)	2021 ж. (аудиттелмеген)
Негізгі басшылыққа сыйақының қысқа мерзімді төлемдері	70,630	97,991	174,093	192,639

23 Акцияға түсетін пайда

Акцияның базалық пайдасы бас компанияның иелеріне тиесілі таза пайданы 2022 жылғы 6 ай ішінде айналымдағы қарапайым акциялардың санына бөлу арқылы есептеледі.

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

(қазақстандық мың теңгемен)	Еск.	30 маусымда аяқталған үш ай бойынша		30 маусымда аяқталған алты ай бойынша	
		2022 ж. (аудиттелмеген)	2021 ж. (аудиттелмеген)	2022 ж. (аудиттелмеген)	2021 ж. (аудиттелмеген)
Қарапайым акциялардың иелері-акционерлерге тиесілі пайда		29,188,142	19,405,766	56,362,256	31,504,011
Айналыстағы қарапайым акциялар саны (мың)	15	7,830	7,830	7,830	7,830
Қарапайым акцияларға түсетін базалық және молайтылған пайда (акцияға теңгемен)		3,728	2,478	7,198	4,024

24 Есептік кезеңнен кейінгі оқиғалар

Есептік кезеңнен кейінгі оқиғалар жоқ.

"Отбасы банк" тұрғын үй құрылысы жинақ банкі" АҚ
2022 жылдың 30 маусымында аяқталған екінші тоқсан бойынша қаржылық жағдай туралы
есеп негізінде 2022 жылдың 1 шілдесіндегі бір акцияның теңгерімдік құны

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

Бір қарапайым акцияның теңгерімдік құны келесі формула бойынша есептеледі:

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

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

Қарапайым акциялар үшін таза активтер келесі формула бойынша есептеледі:

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

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

Төменде есептік кезеңдегі бір қарапайым акцияның баланстық құнының есебі берілген:

(акциялар санын қоспағанда, мың теңгемен)	2022 ж. 30 маусым (аудиттелмеген)	2021 ж. 31 желтоқсан (аудиттелген)
Қарапайым акциялар саны (мың дана)	7,830	7,830
Активтер жиыны	3,078,288,007	2,804,119,983
Минус бейматериалдық активтер	5,490,401	5,566,033
Минус міндеттемелер	2,672,791,984	2,423,016,522
Таза активтер жиыны	400,005,622	375,537,428
Бір қарапайым акцияның баланстық құны, теңге	51,086	47,961

Бейсембаев Мирас Берикович
 Басқарма Төрайымының м.а.



Килтбаева Жанерке Алмасбековна
 Бас бухгалтер