

**Пояснительная записка к сокращенной промежуточной финансовой информации  
АО "Жилищный строительный сберегательный банк "Отбасы банк" за 3 месяца,  
закончившихся 31 марта 2021 года:**

**1 Введение**

Данная сокращенная промежуточная финансовая информация Акционерного общества "Жилищный строительный сберегательный банк "Отбасы банк" (далее – "Банк") подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за три месяца, закончившийся 31 марта 2021 года.

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

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

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

Конечной контролирующей стороной Банка является Правительство Республики Казахстан. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

***Основная деятельность.***

В соответствии с лицензией № 1.2.97/46 от 5 января 2021 года выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка Банк имеет право осуществлять деятельность по: приему вкладов (депозитов) в жилищные строительные сбережения, открытию и ведению счетов вкладчиков; предоставлению вкладчикам жилищных, промежуточных жилищных и предварительных жилищных займов на проведение мероприятий по улучшению жилищных условий; приему вкладов, открытие и ведение банковских счетов вкладчиков накоплений средств на капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума и предоставление им жилищных займов; операции по открытию и ведение текущих банковских счетов физических лиц для зачисления единовременных пенсионных выплат в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения; кассовым операциям (прием и выдача наличных денег, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение); переводным операциям (выполнение поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег); обменные операции с иностранной валютой; приему депозитов, открытию и ведению банковских счетов юридических лиц; выпуску собственных ценных бумаг (за исключением акций); доверительным операциям (управление правами требованиями по банковским займам в интересах и по поручению доверителя). Также осуществляет дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг без права ведения счетов клиентов.

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

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

О расширении присутствия Банка на рынке финансовых услуг и повышению его конкурентоспособности на рынке свидетельствует рост основных показателей Банка в том числе за три месяца 2021 года, таких как количество заключенных договоров о жилищных строительных сбережениях и объемов выдачи займов. С начала года на 31 марта 2021 года заключено 136 956 договоров о ЖСС с договорной суммой 460,7 млрд.тенге, предоставлено 13 950 займов на сумму 203,3 млрд.тенге. Действующий кредитный портфель составляет 1 405 млрд.тенге.

За 3 месяца 2021 года отмечается рост доходности финансовых активов за счет увеличения кредитного портфеля, что в свою очередь обусловлено ростом депозитного портфеля Банка.

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

## **1 Введение (продолжение)**

С 2021 года Банк стал полноценным институтом, который централизованно осуществляет учет, постановку и распределение жилья. Для этого проводится работа по передаче существующей системы очередности из местных исполнительных органов в подразделение «Центр обеспечения жильем», который планирует работать по принципу «одного окна» для всех нуждающихся в жилье граждан. Очередники не будут больше обращаться в несколько инстанций, чтобы подтвердить свой статус нуждающегося в жилье, вставать в очередь, а затем обращаться в банк для получения займа. Развитая инфраструктура банка, информационные и технологические ресурсы ускорят процесс обеспечения жильем граждан, в первую очередь из социально уязвимых слоев населения, расширят возможность управления очередностью, оптимизируют процедуру получения жилья гражданами, нуждающимися в жилье, при этом банк продолжит свою основную деятельность в рамках системы жилстройсбережений.

В 1 квартале 2021 года Банком были внедрены следующие проекты для улучшения качества обслуживания и обеспечения широких слоев населения собственным жильем:

1. Одобрена Концепция сотрудничества АО "Отбасы Банк" с застройщиками по "Off-take контракту.
2. Внесены изменения в условия кредитования по программе "Алматы Жастары" в части увеличения максимальной суммы займа до 18 миллионов тенге.
3. Внесены изменения в Продуктовую линейку Банка в части возможности предоставления промежуточных жилищных займов на приобретение первичного жилья, введенного в эксплуатацию с проведением ремонта в рамках одного договора банковского займа.
4. Внесены дополнения в Продуктовую линейку Банка в части предоставления возможности уменьшения суммы ежемесячных платежей при переходе на жилищный заем по военнослужащим, которым прекращено начисление жилищных выплат.
5. Внесены изменения в условия кредитования женщин в рамках сотрудничества банка с Азиатским банком развития, в части расчета максимальной суммы займа в зависимости от оценочной стоимости приобретаемой недвижимости.

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

На 31 марта 2021 год Банк имеет 18 филиалов, 19 центров обслуживания и 3 точек обслуживания по Казахстану (в 2020 г.: 18 филиалов, 20 центров обслуживания, 3 точки обслуживания).

## **1 Введение (продолжение)**

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

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

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

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

По состоянию на 31 марта 2021 года:

Рейтинговым агентством Moody's Банку присвоены следующие рейтинги:

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

Рейтинговым агентством Fitch Ratings Банку присвоены следующие рейтинги:

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

На 31 декабря 2020 года:

Рейтинговым агентством Moody's Банку присвоены следующие рейтинги:

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

Рейтинговым агентством Fitch Ratings Банку присвоены следующие рейтинги:

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

**Валюта представления отчетности.** Данная финансовая отчетность представлена в казахстанских тенге (далее – «тенге»), если не указано иное.

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

## **2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

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

Предполагается, темп роста реального ВВП Казахстана в 2021 составит 3,2%. Основными драйверами экономического восстановления Казахстана в 2021 станут обрабатывающая промышленность и строительство – сектора, которые в наименьшей степени подверглись негативному влиянию пандемии COVID-19 в 2020.

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

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

Согласно прогнозу, доля проблемных кредитов в 2021 останется в целом на уровне прошлого года. Это будет уравновешивать давление, вызванное длительным процессом признания проблемных кредитов, связанных с пандемией COVID-19, с одной стороны, и позитивный эффект, обусловленный продолжающейся "расчисткой" банковского сектора от проблемных активов, накопленных в прошлые годы, с другой стороны. Отмечаем, что Банк имеет самый лучший среди банков РК показатель NPL - 0,14%.

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

Негативное влияние на рейтинг Казахстана оказывает потенциально низкая предсказуемость будущих политических решений, вследствие высокой централизации политических процессов и неопределенного механизма передачи власти. Сохраняются проблемы, снижающие доверие к денежно-кредитной политике, такие как ограниченная независимость центрального банка и слабость банковской системы страны. По оценке S&P, банковский сектор Казахстана остается небольшим по сравнению с размером экономики страны, а практика корпоративного управления "расценивается как слабая". Экономика Казахстана по-прежнему зависит от нефтегазового сектора, а уровень благосостояния, измеряемый показателем ВВП на душу населения, оценивается как умеренный.

**Основы представления отчетности.** Данная сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность", и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики**

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой информации, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Операции Банка не имеют сезонности и цикличности.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В результате вышеописанных изменений сравнительные данные финансовой отчетности были пересчитаны Банком. Ниже представлены результаты пересчета на 31 марта 2020 года.

(I) Влияние пересчета на отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 3 месяца 2020 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	<b>Отражено ранее</b>	<b>Пересчет</b>	<b>Пересчитано</b>
Процентный доход, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	25,348,281	359,151	25,707,432
Процентные и аналогичные расходы	(8,371,976)	(134,630)	(8,506,606)
<b>Чистая процентная маржа и аналогичные доходы</b>	<b>16,976,305</b>	<b>224,521</b>	<b>17,200,826</b>
Доходы по государственным субсидиям	-	1,881,105	1,881,105
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных	(437,629)	(1,881,105)	(2,318,734)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>9,524,991</b>	<b>224,521</b>	<b>9,749,512</b>
Расходы/доходы по налогу на прибыль	(758,174)	(44,904)	(803,078)
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД</b>	<b>8,766,817</b>	<b>179,617</b>	<b>8,946,434</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД</b>	<b>8,266,750</b>	<b>179,617</b>	<b>8,446,367</b>
<b>БАЗОВАЯ И РАЗВОДНЕННАЯ ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ</b>			
<b>(В КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ ЗА АКЦИЮ)</b>	<b>1,120</b>	<b>-</b>	<b>1,143</b>

Соответствующие корректировки были внесены в Отчет об изменениях в собственном капитале (по строкам "Прибыль за год" (относящаяся к 3 месяцам 2020 года), "Итого совокупный доход за 3 месяца 2020 года", "Остаток на 31 марта 2020 года").

### 4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

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

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

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

По решению Правления №33 от 2 апреля 2020 года в связи с введением в Республике Казахстан чрезвычайного положения была предоставлена возможность заемщикам Банка оформить отсрочку платежей сроком до 90 дней, без использования норм и условий внутреннего документа, регламентирующего порядок предоставления реструктуризации займов в Банке и без взимания комиссий, то есть отсрочка по ЧП предоставлялась всем заемщикам подавшим заявку без анализа финансового состояния и без предоставления подтверждающих документов.

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

Отсрочка платежей, предоставленная заемщикам в связи с вспышкой COVID-19 не была признана событием, являющимся подтверждением обесценения займа согласно Постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка № 66 от 18 июня 2020 года, а также согласно Постановления Правления Банка №33 от 2 апреля 2020 года и к указанной отсрочке (COVID-19) не были использованы нормы и условия внутреннего документа, регламентирующего порядок предоставления реструктуризации займов в Банке, соответственно данная мера не была отнесена к дефолту заемщика. Также, так как отсрочка предоставлялась заемщикам, в том числе не имеющим просрочку без анализа финансового состояния и без предоставления подтверждающих документов данные заемщики не были отнесены в Корзину 2.

Значительного ухудшения качества портфеля COVID-19 не наблюдается и не прогнозируется в будущем. Повторную отсрочку по COVID-19 Банк в последующем не предоставлял. В случае повторного обращения заемщиков в Банк за предоставлением реструктуризации займа, реструктуризация предоставлялась в соответствии с нормами и условиями внутреннего документа, регламентирующего порядок предоставления реструктуризации займов в Банке. Соответственно, данные займы при получении повторной реструктуризации были отнесены в Корзину 3, как дефолтные.

На основании вышеизложенного, корректировка модели расчета провизии по COVID-19 не производилась, так как качественные и количественные признаки увеличения кредитного риска являются достаточно чувствительными к поведению заемщиков а также в значительной части срабатывают при ухудшении качества займов, и являлись достаточными на отчетную дату. Согласно Методике корректировка параметров PD применяется путем наложения макроэкономического влияния, поскольку PD наиболее подвержен эффекту изменения макроэкономических условий. Соответственно, Банком отслеживается динамика макроэкономических показателей и при достаточном влиянии на уровень дефолта учитывается в модели расчета провизии.

Кредитные каникулы, предоставленные Банком в связи с пандемией COVID-19, учитываются как модификации договоров на выдачу соответствующих кредитов и авансов. Их влияние на валовую балансовую стоимость (убыток в результате модификации) представлено в составе прибыли или убытка по статье "Расходы от модификации финансовых активов, оцененных по амортизированной стоимости, которая не приводит к прекращению признания".

Когда Банк предоставляет клиентам кредитные каникулы, он прекращает считать дни просрочки задолженности в течение периода предоставленных кредитных каникул, если клиенты освобождаются от платежей согласно договору. По окончании срока предоставленных кредитных каникул Банк продолжает считать дни просрочки задолженности начиная с количества дней просрочки, имевшихся на момент предоставления кредитных каникул.

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

Если бы ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и авансам клиентам (за исключением выданных займов на дату первоначального признания за март 2021 года) оценивались как ожидаемые кредитные убытки за весь срок (то есть включая те, которые на данный момент в Корзине 1 и оцениваются как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки), оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 марта 2021 года был бы на 2,016,995 тысяч тенге больше.

Если бы потери в случае дефолта (LGD) по обесцененным кредитам были бы 100%, то ожидаемые кредитные убытки увеличились бы на 3,622,305 тысяч тенге.

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

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

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

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

Данные заемные средства были получены по контрактным условиям, значительно отличающимся от среднерыночных ставок по заимствованию с аналогичными условиями по сроку и процентной ставке, и были признаны в финансовой отчетности по справедливой стоимости.

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

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

Банк разместил облигации согласно Договора купли-продажи ценных бумаг с АО "НУХ "Байтерек" и АО "Каражанбасмунай" по цене ниже рыночной стоимости, которые были реализованы с дисконтом. Выпущенные в обращение облигации Банка первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке. Последующий учет осуществляется по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Детальное описание условия выпущенных долговых ценных бумаг приводится в Примечании 12.

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



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

(в тысячах казахстанских тенге)

Кредитор	Сумма договора	Примечание
АО ФНБ "Самрук - Казына"	15,163,000	Срок договора с 03.03.2011г. по 30.11.2021г.; Номинальная ставка -1%; Рыночная ставка- 4,68% (средняя ставка по всем траншам), Сумма дисконта - 3,375,255; *Метод расчета <sup>1</sup> .
Министерство финансов Республики Казахстан	12,200,000	Срок договора с 11.07.2012г. по 18.07.2023 г.; Номинальная ставка -1%; Рыночная ставка- 4,5656%, Сумма дисконта - 2,949,902; *Метод расчета <sup>1</sup> .
	8,000,000	Срок договора с 22.11.2017г. по 27.11.2037г.; Номинальная ставка -0,15%; Рыночная ставка- 9,4762%, Сумма дисконта - 5,266,234; *Метод расчета <sup>1</sup> .
	24,000,000	Срок договора с 16.03.2018 г. по 05.03.2038 г.; Номинальная ставка -0,15%; Рыночная ставка- 8,9601%, Сумма дисконта - 15,473,120; *Метод расчета <sup>1</sup> .
	15,000,000	Срок договора с 19.12.2018 г. по 20.12.2038 г.; Номинальная ставка -0,15%; Рыночная ставка- 8,1825%, Сумма дисконта - 9,333,966; *Метод расчета <sup>1</sup> .
	28,000,000	Срок договора с 06.03.2019 г. по 01.03.2039 г.; Номинальная ставка -0,15%; Рыночная ставка- 8,5157%, Сумма дисконта - 17,698,330; *Метод расчета <sup>1</sup> .
	50,000,000	Срок договора с 15.07.2019 г. по 12.07.2044 г.; Номинальная ставка -0,01%; Рыночная ставка 9,4056%; Сумма госсубсидии – 44,668,567; *Метод расчета <sup>1</sup> .
	14,000,000	Срок договора с 03.12.2019 г. по 03.12.2039 г.; Номинальная ставка -0,15%; Рыночная ставка - 8,1869%, Сумма дисконта - 8,713,488; *Метод расчета <sup>3</sup> .
	49,000,000	Срок договора с 28.05.2020 г. по 20.03.2045 г.; Номинальная ставка -0,01%; Рыночная ставка 13,38%; Сумма госсубсидии – 46,774,007; *Метод расчета <sup>3</sup> .
	10,000,000	Срок договора с 10.12.2020 г. по 10.12.2040 г.; Номинальная ставка -0,15%; Рыночная ставка - 11,83%, Сумма дисконта - 7,051,328; *Метод расчета <sup>3</sup> .
Акимат города Алматы	1,000,000	Срок договора с 06.11.2017 г. по 15.11.2025 г.; Номинальная ставка -0,01%; Рыночная ставка - 9,0230%, Сумма дисконта - 398,409; *Метод расчета <sup>2</sup> .
	1,200,000	Срок договора с 30.07.2018 г. по 02.08.2026 г.; Номинальная ставка -0,01%; Рыночная ставка - 8,4304% - 9,2060%, Сумма дисконта – 467,383; *Метод расчета <sup>2</sup> .
	1,000,000	Срок договора с 27.03.2019 г. по 03.04.2044 г.; Номинальная ставка - 0,01%; Рыночная ставка 8,7015% - 8,7888%, Сумма госсубсидии – 734,142; *Метод расчета <sup>1</sup> .
	1,500,000	Срок договора с 26.06.2019 г. по 03.04.2044 г.; Номинальная ставка -0,01%; Рыночная ставка 8,741% - 8,7501%, Сумма госсубсидии – 1,310,998; *Метод расчета <sup>1</sup> .
	10,000,000	Срок договора с 12.06.2020 г. по 30.06.2045 г.; Номинальная ставка -0,01%; Рыночная ставка – 12,24% - 13,38%, Сумма дисконта – 8,877,163; *Метод расчета <sup>3</sup> .
АО НУХ Байтерек	22,000,000	Срок договора с 25.03.2016 г. по 25.03.2036 г.; Номинальная ставка -0,15%; Рыночная ставка – 7,9694%, Сумма дисконта – 13,541,732; *Метод расчета <sup>2</sup> .
	90,000,000	Срок договора с 24.07.2020 г. по 27.07.2040 г.; Номинальная ставка -4,05%; Рыночная ставка 13,7%; Сумма госсубсидии – 57,747,025; *Метод расчета <sup>3</sup> .
Акимат г.Нур- Султан	80,000	Срок договора с 29.05.2020 г. по 29.05.2028 г.; Номинальная ставка -0,01%; Рыночная ставка – 13,8100%, Сумма дисконта – 58,789; *Метод расчета <sup>3</sup> .
АО "Каражанбас мунай"	1,316,432	Срок договора 16.11.2020 г по 16.11.2024 года; Номинальная ставка – 2%; Рыночная ставка – 11,54%. Сумма дисконта – 383,153; *Метод расчета <sup>3</sup> .
АОО "НИИШ"	108,000	Срок договора 20.12.2020 г по 25.12.2028 года; Номинальная ставка – 0,01%; Рыночная ставка – 11,43%. Сумма дисконта – 62,536; *Метод расчета <sup>3</sup> .
Азиатский Банк Развития	8,400,000	Срок договора 16.02.2021 г по 15.12.2030 г; Номинальная ставка – 10,68%; Рыночная ставка – 10,68%. Сумма – 30,520; *Метод расчета <sup>3</sup> .

<sup>1</sup> Ставка доходности по ГЦБ с аналогичным сроком обращения;

<sup>2</sup> Ставка доходности по ГЦБ, номинированных в тенге, путем линейаризации указанной зависимости с использованием линейной функции;

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

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

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2021 года**

**5 Денежные средства и их эквиваленты**

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>31 марта 2021 года</b>	<b>31 декабря 2020 года</b>
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	2,595,887	2,850,498
Ноты НБ РК со сроком погашения менее трех месяцев	69,685,782	61,663,506
Остатки по счетам в НБ РК (кроме обязательных резервов)	463,549,330	62,261,558
Обязательные резервы на счетах в НБ РК	17,077,386	9,030,015
Денежные средства в кассе	2,387,579	2,070,277
Корреспондентские счета в других банках	567,516	383,415
Текущие счета	680,819	145
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2,009)	(1,522)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>556,542,290</b>	<b>138,257,892</b>

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2021 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>Остатки по счетам в НБ РК, включая обязатель- ные резервы</b>	<b>Ноты НБ РК со сроком погашения менее трех месяцев</b>	<b>Корреспон- дентские счета в других банках</b>	<b>Текущие счета</b>	<b>Договоры покупки и обратной продажи с первоначаль- ным сроком погашения менее трех месяцев</b>	<b>Итого</b>
<i>Непросроченные и необесцененные</i>						
- Национальный банк Республики Казахстан	480,626,248	69,684,294		680,814		550,991,356
- с рейтингом от BBB- до BBB+					2,595,844	2,595,844
- с рейтингом от BB- до BB+			567,506	5		567,511
- с рейтингом от B- до						
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства</b>	<b>480,626,248</b>	<b>69,684,294</b>	<b>567,506</b>	<b>680,819</b>	<b>2,595,844</b>	<b>554,154,711</b>

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

## 5 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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

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

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

По состоянию на 31 марта 2021 года у Банка имелись ноты НБ РК сроком погашения менее трех месяцев на общую сумму 69,684,294 тысяч тенге (2020: 61,662,263 тысячи тенге), а также остатки по счетам в НБ РК, включая обязательные резервы в размере 480,626,248 тысячи тенге (2020: 71,291,350 тысячи тенге).

По сделкам обратного репо, обеспечением выступают ценные бумаги АО "КазАгроФинанс" и АО ФНБ "Самрук Казына" со справедливой стоимостью 2,595,844 тысяч тенге.

По состоянию на 31 марта 2021 года у Банка был 1 банк-контрагент, кроме НБ РК (2020: 1 банка-контрагента). Совокупная сумма этих остатков составляла 567,506 тысяч тенге (2020: 383,408 тысяч тенге).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

На 1 января и 31 марта 2021 года для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Корзину 1. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 17.

	31 марта 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Балансовая стоимость РЕПО	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость РЕПО	Справедливая стоимость обеспечения
С кредитным рейтингом обеспечения от В- до BBB+	2,595,844	2,595,887	2,850,449	2,850,498
<b>Итого</b>	<b>2,595,844</b>	<b>2,595,887</b>	<b>2,850,449</b>	<b>2,850,498</b>

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2021 года**

**6 Инвестиции в долговые ценные бумаги**

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>31 марта 2021</b>	<b>31 декабря 2020 г.</b>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	131,299,301	127,381,358
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	98,069,187	104,829,094
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги</b>	<b>229,368,488</b>	<b>232,210,452</b>

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 марта 2021 г. по категориям и классам оценки.

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>Итого</b>
Государственные ценные бумаги			
Министерства Финансов РК	74,369,330	51,364,888	<b>125,734,218</b>
Акимат г. Шымкент	2,809,840	-	<b>2,809,840</b>
Ноты Национального Банка РК	-	34,519,668	<b>34,519,668</b>
Облигации международных финансовых организаций	15,120,840	-	<b>15,120,840</b>
Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений	22,532,947	877,139	<b>23,410,086</b>
Корпоративные облигации	16,612,135	11,321,658	<b>27,933,793</b>
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 марта 2021 г. (справедливая стоимость или валовая балансовая стоимость)</b>	<b>131,445,092</b>	<b>98,083,353</b>	<b>229,528,445</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(145,791)	(14,166)	<b>(159,957)</b>
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 марта 2021 г. (балансовая стоимость)</b>	<b>131,299,301</b>	<b>98,069,187</b>	<b>229,368,488</b>

**6 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)**

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

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

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

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 марта 2021 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска. Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемых Банком, и подход к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, приводится в Примечании 17.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2021	31 декабря 2020 г.
- Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК -рейтинг ВВВ-	74,369,330	76,575,156
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>74,369,330</b>	<b>76,575,156</b>
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(12,209)	(22,381)
<b>Балансовая стоимость (справедливая стоимость)</b>	<b>74,357,121</b>	<b>76,552,775</b>

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"  
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2021 года

**6 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)**

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>31 марта 2021 г.</b>	<b>31 декабря 2020 г.</b>
<i>Корпоративные облигации</i>		
- рейтинг от BBB+ до BBB-	8,267,101	5,065,351
- рейтинг от BB+ до BB-	7,767,798	7,754,613
- рейтинг от B+ до B-	577,236	1,005,117
- без рейтинга	-	-
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>16,612,135</b>	<b>13,825,081</b>
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(91,304)	(212,448)
<b>Балансовая стоимость (справедливая стоимость)</b>	<b>16,520,831</b>	<b>13,612,633</b>
<i>Облигации международных финансовых организаций</i>		
- рейтинг AAA	3,330,387	5,393,515
- рейтинг BBB	11,790,453	11,719,070
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>15,120,840</b>	<b>17,112,585</b>
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(2,500)	(3,941)
<b>Балансовая стоимость (справедливая стоимость)</b>	<b>15,118,340</b>	<b>17,108,644</b>
<i>Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений</i>		
- рейтинг от BBB+ до BBB-	20,618,135	18,204,601
- рейтинг от BB+ до BB-	1,914,812	1,974,597
- рейтинг от B+ до B-	-	-
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>22,532,947</b>	<b>20,179,198</b>
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(39,178)	(71,892)
<b>Балансовая стоимость (справедливая стоимость)</b>	<b>22,493,769</b>	<b>20,107,306</b>
<i>Акимат г. Шымкент</i>		
- рейтинг BBB-	2,809,840	-
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>2,809,840</b>	<b>-</b>
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(600)	-
<b>Балансовая стоимость (справедливая стоимость)</b>	<b>2,809,240</b>	<b>-</b>

Валовая балансовая стоимость инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 марта 2021 года составляла 131,445,092 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 127,692,020 тысяч тенге), оценочный резерв под кредитные убытки составлял 145,791 тысяч тенге (2020 год: 310,662 тысяч тенге). В течение трех месяцев, закончившегося 31 марта 2021, не было переходов из одной корзины кредитного качества в другую (31 декабря 2020 года не было).

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

**6 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)**

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

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 марта 2021 г. на основании уровней кредитного риска, а также их раскрытие по трем этапам для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, приводится в Примечании 17. В таблице ниже балансовая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 марта 2021 г. также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным активам

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>31 марта 2021 г.</b>	<b>31 декабря 2020 г.</b>
<i>Ноты Национального Банка РК</i> Рейтинг BBB-	34,519,668	43,574,846
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>34,519,668</b>	<b>43,574,846</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1,174)	(3,274)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>34,518,494</b>	<b>43,571,572</b>
<i>Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК</i> Рейтинг BBB-	51,364,888	50,224,065
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>51,364,888</b>	<b>50,224,065</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(10,068)	(21,287)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>51,354,820</b>	<b>50,202,778</b>
<i>Корпоративные облигации</i> Рейтинг BBB	11,321,658	11,058,483
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>11,321,658</b>	<b>11,058,483</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2,355)	(3,739)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>11,319,303</b>	<b>11,054,744</b>
<i>Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений</i> Рейтинг BBB	877,139	-
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>877,139</b>	-
Оценочный резерв под кредитные убытки	(569)	-
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>876,570</b>	-

## 6 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

Валовая балансовая стоимость инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости на 31 марта 2021 года составляла 98,083,353 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 104,857,394 тысяч тенге), оценочный резерв под кредитные убытки составлял 14,166 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 28,300 тысяч тенге). В течение трех месяцев, закончившегося 31 марта 2021, не было переходов из одной корзины кредитного качества в другую (2020 год не было). Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости на 31 декабря 2020 года включены в Корзину 1.

## 7 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2021	31 декабря 2020
Промежуточные жилищные займы	523,811,609	480,327,089
Предварительные жилищные займы	498,133,256	481,631,483
Жилищные займы	338,328,684	365,184,539
За вычетом резерва под кредитные убытки	(11,622,662)	(7,461,986)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>1,348,650,887</b>	<b>1,319,681,125</b>

По состоянию на 31 марта 2021 года у Банка было 10 крупнейших заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 90,000 тысяч тенге (2020: 90,000 тысяч тенге). Совокупная сумма этих кредитов составила 907,383 тысяч тенге (2020: 906,757 тысяч тенге), или 0,07% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2020: 0,07% ).

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам на 31 марта 2021 г. и 31 декабря 2020 г.

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 марта 2021 г.			31 декабря 2020 г.		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Промежуточные жилищные займы	523,811,609	(1,371,832)	522,439,777	480,327,089	(1,617,973)	478,709,116
Предварительные жилищные займы	498,133,256	(8,496,593)	489,636,663	481,631,483	(4,390,211)	477,241,272
Жилищные займы	338,328,684	(1,754,237)	336,574,447	365,184,539	(1,453,802)	363,730,737
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>1,360,273,549</b>	<b>(11,622,662)</b>	<b>1,348,650,887</b>	<b>1,327,143,111</b>	<b>(7,461,986)</b>	<b>1,319,681,125</b>



**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2021 года**

**7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов по состоянию на 31 марта 2021 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>Корзина 1 3-мес. ОКУ</b>	<b>Корзина 2 Срочн. ОКУ</b>	<b>Корзина 3 Срочн. ОКУ</b>	<b>Итого</b>
<b>Промежуточные займы</b>	<b>492,268,190</b>	<b>29,192,709</b>	<b>978,878</b>	<b>522,439,777</b>
Непросроченные и необесцененные полностью обеспеченные:	490,999,162	24,565,154	803,759	<b>516,368,075</b>
- LTV менее 25%	2,389,589	144,047	71,823	<b>2,605,459</b>
- LTV от 25% до 50%	55,499,056	2,259,829	674,096	<b>58,432,981</b>
- LTV от 51% до 75%	382,172,595	19,552,733	-	<b>401,725,328</b>
- LTV от 76% до 100%	17,078,629	1,424,526	57,840	<b>18,560,995</b>
- LTV более 100%	33,859,293	1,184,019	-	<b>35,043,312</b>
- с задержкой менее 30 дней	1,682,174	3,414,283	123,542	<b>5,219,999</b>
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	1,101,670	15,390	<b>1,117,060</b>
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	206,088	-	<b>206,088</b>
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	295,084	<b>295,084</b>
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	66,159	<b>66,159</b>
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	539,144	<b>539,144</b>
Оценочный резерв по кредитные убытки	(413,146)	(94,486)	(864,200)	<b>(1,371,832)</b>
<b>Предварительные займы</b>	<b>37,160,384</b>	<b>450,805,446</b>	<b>1,670,833</b>	<b>489,636,663</b>
Непросроченные и необесцененные полностью обеспеченные:	36,941,089	444,482,064	4,535,286	<b>485,958,439</b>
- LTV менее 25%	674,830	512,923	24,639	<b>1,212,392</b>
- LTV от 25% до 50%	4,622,524	19,932,316	377,886	<b>24,932,726</b>
- LTV от 51% до 75%	27,323,404	289,633,074	9,563	<b>316,966,041</b>
- LTV от 76% до 100%	1,980,305	108,332,718	4,123,198	<b>114,436,221</b>
- LTV более 100%	2,340,026	26,070,742	-	<b>28,410,768</b>
-беззалоговые	-	291	-	<b>291</b>
- с задержкой менее 30 дней	271,351	9,478,948	56,698	<b>9,806,997</b>
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	1,419,563	5,474	<b>1,425,037</b>
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	388,956	5,511	<b>394,467</b>
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	220,329	<b>220,329</b>
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	47,897	<b>47,897</b>
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	280,090	<b>280,090</b>
Оценочный резерв по кредитные убытки	(52,056)	(4,964,085)	(3,480,452)	<b>(8,496,593)</b>
<b>Жилищные займы</b>	<b>182,343,436</b>	<b>153,324,771</b>	<b>906,240</b>	<b>336,574,447</b>
Непросроченные и необесцененные полностью обеспеченные:	182,113,068	148,604,355	1,168,304	<b>331,885,727</b>
- LTV менее 25%	55,779,513	27,185,543	823,946	<b>83,789,002</b>
- LTV от 25% до 50%	112,951,495	116,094,462	344,358	<b>229,390,315</b>
- LTV от 51% до 75%	13,236,852	5,244,219	-	<b>18,481,071</b>
- LTV от 76% до 100%	87,362	50,284	-	<b>137,646</b>
- LTV более 100%	47,394	27,791	-	<b>75,185</b>
-беззалоговые	10,452	2,056	-	<b>12,508</b>
- с задержкой менее 30 дней	506,869	4,089,894	71,382	<b>4,668,145</b>
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	979,193	11,107	<b>990,300</b>
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	334,139	3,089	<b>337,228</b>
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	187,394	<b>187,394</b>
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	103,096	<b>103,096</b>
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	156,794	<b>156,794</b>
Оценочный резерв по кредитные убытки	(276,501)	(682,810)	(794,926)	<b>(1,754,237)</b>
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>712,513,713</b>	<b>639,064,307</b>	<b>8,695,529</b>	<b>1,360,273,549</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(741,703)	(5,741,381)	(5,139,578)	<b>(11,622,662)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>711,772,010</b>	<b>633,322,926</b>	<b>3,555,951</b>	<b>1,348,650,887</b>

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2021 года**

**7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов по состоянию на 31 декабря 2020 года:

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

## 7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

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

Все кредиты были выданы физическим лицам.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 марта 2021 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Жилищные займы	Предварительные займы	Промежуточные займы	Итого
Необеспеченные кредиты	13,642	284	-	13,926
Кредиты, гарантированные другими физическими лицами	2,222,741	-	-	2,222,741
Кредиты, обеспеченные:				
- объектами жилой недвижимости	326,816,116	460,271,530	486,269,705	1,273,357,351
- земель	1,012,275	7,893	707,336	1,727,504
- другими объектами недвижимости	209,908	-	280,808	490,716
- денежными депозитами	27,103	16,486,759	34,861,319	51,375,181
- объектами жилой недвижимости, депозитами и гарантиями (многозалоговые)	-	254,794	86,783	341,577
Кредиты, обеспеченные прочими активами	6,272,662	12,615,403	233,826	19,121,891
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>336,574,447</b>	<b>489,636,663</b>	<b>522,439,777</b>	<b>1,348,650,887</b>

Сумма вкладов, удерживаемых в качестве обеспечения по выданным кредитам по состоянию на 31 марта 2021 года составила 428,947,880 тысяч тенге (2020: 385,858,999 тысяч тенге).

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

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

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

## 7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже отражено воздействие обеспечения на обесцененные активы Корзины 3 по состоянию на 31 марта 2021 года:

(в тысячах казахстанских тенге)	Активы с избыточным Обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Жилищные займы	906,404	5,497,842	(164)	-
Предварительные жилищные займы	540,465	1,799,537	1,130,369	1,151,302
Промежуточные жилищные займы	946,477	2,914,473	32,400	32,455

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

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

Справедливая стоимость залогового обеспечения в виде объектов недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем переоценки, проводимой раз в полгода. Переоценка в 2020 году была осуществлена силами работников Сектора залоговых рисков Департамента риск-менеджмента. Сумма по денежным вкладам вычитывалась из балансовой стоимости портфеля. Оценка справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам представлена в примечании 19. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам раскрыт в Примечании 17. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 21.

## 8 Прочие финансовые активы и прочие активы

(в тысячах казахстанских тенге)	31 марта 2021	31 декабря 2020
Дебиторская задолженность по банковской деятельности	31,193,983	5,417,469
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>31,193,983</b>	<b>5,417,469</b>

Дебиторская задолженность по банковской деятельности главным образом представляет собой требования к Агентству Республики Казахстан по делам строительства и жилищно-коммунального хозяйства по возмещению выплаченной премии государства Банку и к банку второго уровня по принятым платежам от клиентов Банка посредством банкоматов, интернет-банкингов и терминалов для зачисления на текущие и сберегательные счета клиентов, открытые в Банке, которые закрываются на следующий рабочий день после перечисления фактических сумм и получения реестра платежей от банков второго уровня.

## 8 Прочие финансовые активы и прочие активы (продолжение)

Прочие финансовые активы не обесценены и не просрочены. Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков прочие финансовые активы включены в Корзину 1. Ввиду краткосрочности прочих финансовых активов Банк не создает для них оценочного резерва под кредитные убытки. Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по банковской деятельности по качеству по состоянию на 31 марта 2021 и 31 декабря 2020 годов:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2021	31 декабря 2020
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом AAA	1,015	-
- с рейтингом от BBB- до BBB+	29,514,166	1,875
- с рейтингом от BB- до BB+	1,630,912	5,269,713
- с рейтингом от B- до B+	47,782	145,824
- нет рейтинга	108	57
<b>Итого дебиторская задолженность по банковской деятельности, непросроченная и необесцененная</b>	<b>31,193,983</b>	<b>5,417,469</b>

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2021	31 декабря 2020
Предоплата за услуги	256,665	192,855
Сырье и материалы	43,916	54,128
Прочее	27,847	17,040
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	128,349	5,608
За вычетом резерва под обесценение	(1,999)	(1,608)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>454,778</b>	<b>268,023</b>

## 9 Средства клиентов

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2021	31 декабря 2020
<b>Юридические лица</b>		
Долгосрочные вклады	4,827	650
Текущие счета	110,725,004	40,648,577
<b>Физические лица</b>		
Долгосрочные вклады	705,471,831	648,718,202
Текущие счета	306,367,052	22,432,867
<b>Средства клиентов</b>	<b>1,122,568,714</b>	<b>711,800,296</b>
Удерживаемые в качестве обеспечения по выданным кредитам	430,884,692	385,858,999
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>1,553,453,406</b>	<b>1,097,659,295</b>

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

На 31 марта 2021 года средства клиентов в размере 111,285,279 тысяч тенге (7% от средств клиентов) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, из которых 110,649,315 тысяч тенге средства юридических и 635,964 тысячи тенге средства физических лиц. На 31 декабря 2020 года средства клиентов в размере 40,912,695 тысяч тенге (4% от средств клиентов) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, из которых 40,576,028 тысяч тенге по средствам юридических и 336,667 тысяч тенге по средствам физических лиц.

По условиям Договора о жилищных строительных сбережениях вкладчики Банка имеют право на получение жилищного кредита в сумме, равной разнице между договорной суммой и их аккумулированным вкладам, начисленному вознаграждению и государственной премии по решению государства, при условии полного их соответствия условиям заключенного с ними договора о жилищных строительных сбережениях. Таким образом, Банк имеет условные обязательства перед вкладчиками по выдаче жилищного кредита (Примечание 20).

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

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

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

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 19. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 17. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

Текущие счета юридических лиц представляют собой текущие счета компаний под общим контролем, Банк производит начисление вознаграждения на остатки текущих счетов юридических лиц (дочерних организаций Материнской компании), при этом базовая ставка, установленная Национальным банком Республики Казахстан составляет 9,00% . (2020 год: 10%).

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2021 года**

**10 Заемные средства**

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>31 марта 2021</b>	<b>31 декабря 2020</b>
Министерство финансов Республики Казахстан	43,246,403	42,445,200
АО "Фонд Национального Благосостояния "Самрук-Казына"	10,004,631	14,883,776
Материнская компания	7,256,547	7,136,849
Азиатский Банк развития	8,479,344	
Акимат г.Алматы	3,146,352	3,070,888
Акимат г.Нур-Султан	32,828	31,797
АОО «Назарбаев Интеллектуальные школы»	46,777	45,545
<b>Итого заемные средства</b>	<b>72,212,882</b>	<b>67,614,055</b>

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

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>Заемные средства</b>
<b>Остаток на 1 января 2020 г.</b>	<b>59,157,994</b>
Движение денежных средств	-
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	967,324
<b>Остаток на 31 марта 2020 г. (пересчитано)</b>	<b>60,125,318</b>
<b>Остаток на 1 января 2021 г.</b>	<b>67,614,055</b>
Движение денежных средств	3,329,401
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	1,269,426
<b>Остаток на 31 марта 2021 г.</b>	<b>72,212,882</b>

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории прочих заемных средств раскрыта в Примечании 19. Анализ процентных ставок прочих заемных средств раскрыт в Примечании 17. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 21.

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2021 года**

**11 Прочие финансовые обязательства и прочие обязательства**

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>31 марта 2021</b>	<b>31 декабря 2020</b>
Отложенный комиссионный доход	2,657,518	2,220,870
Прочие начисленные обязательства	328,759	582,054
Прочее	14,803	465,980
Долгосрочная аренда	252,897	294,164
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>3,253,977</b>	<b>3,563,068</b>
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	2,192,076	930,753
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	469,997	646,912
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	568,947	353,406
Прочее	101,719	78,512
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>3,332,739</b>	<b>2,009,583</b>

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

В таблице ниже представлены изменения по долгосрочной аренде Банка, возникающих в результате финансовой деятельности на 31 марта 2021 году. Статьи задолженности отражены в отчете о движении денежных средств как финансовая деятельность.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>Долгосрочная аренда</b>
<b>Остаток на 1 января 2020 г.</b>	<b>535,607</b>
Движение денежных средств	(82,486)
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	55,372
<b>Остаток на 31 марта 2020 г.</b>	<b>508,493</b>
<b>Остаток на 1 января 2021 г.</b>	<b>294,164</b>
Движение денежных средств	(77,258)
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	35,991
<b>Остаток на 31 марта 2021 г.</b>	<b>252,897</b>



**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2021 года**

**12 Выпущенные долговые ценные бумаги**

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>31 марта 2021</b>	<b>31 декабря 2020</b>
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	113,807,649	113,680,020
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>113,807,649</b>	<b>113,680,020</b>

За 1 квартал 2021 года была произведена выплата полугодовых купонов в размере 2,849,500 тысяч тенге (2020 г.: 7,581,660 тысяч тенге) по выпущенным долговым ценным бумагам Банка.

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>Долговые ценные бумаги</b>
<b>На 1 января 2020 года</b>	<b>78,650,059</b>
Движение денежных средств	-
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	868,704
<b>На 31 марта 2020 года</b>	<b>79,518,763</b>
<b>На 1 января 2021 года</b>	<b>113,680,020</b>
Движение денежных средств	-
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	127,629
<b>На 31 марта 2021 года</b>	<b>113,807,649</b>

По состоянию на 31 марта 2021 года Банк имел выпущенные долговые ценные бумаги, которые удерживали 5 контрагента (2020 г.: 5 контрагентов). Остаток выпущенных долговых ценных бумаг на 31 марта 2021 года составляет 113,807,649 тысяч тенге (2020 г.: 113,680,020 тысяч тенге).

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 19. Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами раскрыта в Примечании 21.

**13 Государственные субсидии**

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>2021 г.</b>	<b>2020 г.</b>
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>121,753,860</b>	<b>33,893,322</b>
Использование государственной субсидии после выдачи кредитов клиентам Банка	(4,533,948)	(1,881,105)
<b>Итого государственные субсидии на 31 марта</b>	<b>117,219,912</b>	<b>32,012,217</b>

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

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2021 года, государственные субсидии, переведенные в состав прибыли или убытка составили 4,533,948 тысячи тенге (в 2020 году: 1,881,105 тысяч тенге).

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2021 года**

**14 Акционерный капитал**

<i>(в тысячах казахстанских тенге, за исключением количества акций)</i>	<b>Акции (тыс. шт.)</b>	<b>Обыкновенные акции</b>	<b>Итого</b>
<b>На 1 января 2020 года</b>	<b>7,830</b>	<b>78,300,000</b>	<b>78,300,000</b>
Выпущенные новые акции	-	-	-
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>7,830</b>	<b>78,300,000</b>	<b>78,300,000</b>
Выпущенные новые акции	-	-	-
<b>На 31 марта 2021 года</b>	<b>7,830</b>	<b>78,300,000</b>	<b>78,300,000</b>

На 31 марта 2021 года не было объявленных дивидендов.

**15 Процентные доходы и расходы**

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>За три месяца, закончившихся 31 марта 2021г.</b>	<b>За три месяца, закончившихся 31 марта 2020г. (пересчитано)</b>
<b>Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>		
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	24,215,131	17,677,386
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4,018,483	4,224,367
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,860,698	2,714,695
Средства в Национальном Банке Республики Казахстан	5,294,532	381,143
Средства в других организациях, оцениваемые по амортизированной стоимости	624,142	709,841
<b>Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>	<b>37,012,986</b>	<b>25,707,432</b>
<b>Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>		
Средства клиентов	(6,219,369)	(5,603,536)
Заемные средства	(1,269,285)	(995,134)
Выпущенные облигации	(2,977,128)	(1,895,704)
<b>Итого процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>	<b>(10,465,782)</b>	<b>(8,494,374)</b>
<b>Прочие аналогичные расходы</b>		
Обязательства по аренде	(6,547)	(12,232)
<b>Итого процентные и аналогичные расходы</b>	<b>(10,472,329)</b>	<b>(8,506,606)</b>
<b>Чистая процентная маржа и аналогичные доходы</b>	<b>26,540,657</b>	<b>17,200,826</b>

Процентный доход включает процентные доходы в сумме 22,497 тысяч тенге (2020 г.: 7,699 тысяч тенге), признанные по обесцененным неработающим кредитам клиентам.

## 16 Налог на прибыль

Расходы и экономия по подоходному налогу, отраженные в составе прибыли и убытка за год, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 года	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года (пересчитано)
Текущие расходы по налогу на прибыль	(1,601,082)	(627,432)
Экономия/(расходы) по отложенному налогообложению	223,838	(175,646)
<b>Расходы по подоходному налогу за период</b>	<b>(1,377,244)</b>	<b>(803,078)</b>

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

## 17 Управление финансовыми рисками

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

Данная отдельная сокращенная промежуточная финансовая отчетность не содержит информацию и раскрытия по управлению финансовыми рисками, раскрытие которых требовалось бы в годовой финансовой отчетности. Данные раскрытия подлежат ознакомлению вместе с годовой отдельной финансовой отчетностью Банка на 31 декабря 2020 года.

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

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

## 17 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

(% в год)	31 марта 2021	31 декабря 2020
<b>Активы</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	8.00%	8.17%
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8.74%	8.39%
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8.66%	9.46%
Кредиты и авансы клиентам	6.85%	6.82%
<b>Обязательства</b>		
Средства клиентов физических лиц	1.96%	1.96%
Средства корпоративных клиентов	7,5%	7.00%
Заемные средства от Правительства РК	9.83%	9.83%
Заемные средства от Самрук-Казына	4.79%	4.72%
Заемные средства от НУХ Байтерек	7.97%	7.97%
Заемные средства от Акимата г.Алматы	11.57%	11.58%
Заемные средства от Акимата г.Нур-Султан	13.81%	13.81%
Заемные средства от Азиатского Банка развития	10.74%	-
Заемные средства от АОО «Назарбаев Интеллектуальные школы»	11.43%	11.43%
Выпущенные облигации	11.87%	11.87%

**Прочий ценовой риск.** За три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 года Банк не проводил операции с акциями. Не было активных операций и сделок, указывающих на потенциальное снижение их стоимости.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и капитал Банка на конец текущего отчетного периода не зависели существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам (2020: существенное воздействие отсутствовало).

**Концентрация прочих рисков.** Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов (см. Примечание 7). У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 марта 2021 года.

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

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

## **17 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

- Коэффициент текущей ликвидности ( $k_4$ ), который рассчитывается как отношение среднемесячных высоколиквидных активов банка к среднемесячному размеру обязательств до востребования с учетом начисленного вознаграждения. На 31 марта 2021 года, данный коэффициент составил 1.739 (2020: 3.381);
- Коэффициент срочной ликвидности ( $k_4-1$ ), который рассчитывается как отношение среднемесячного размера высоколиквидных активов к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до семи дней включительно. На 31 марта 2021 года, данный коэффициент составил 263.102 (2020: 76.716);
- Коэффициент срочной ликвидности ( $k_4-2$ ), который рассчитывается как отношение среднемесячного размера ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно. На 31 марта 2021 года, данный коэффициент составил 60.280 (2020: 22.446);
- Коэффициент срочной ликвидности ( $k_4-3$ ), который рассчитывается как отношение среднемесячного размера ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно. На 31 марта 2021 года, данный коэффициент составил 14.716 (2020: 8.912).

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

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

Приведенная на следующей странице таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 марта 2021 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют предусмотренные договором денежные потоки, включая валовую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), валовую сумму обязательств по предоставлению займов, а также финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам и финансовым активам отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

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

### 17 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 марта 2021 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	554,961,256	44,947,331	-	-	-	599,908,587
Средства в других банках	17,000					17,000
Кредиты и авансы клиентам	262,428	3,234,539	8,349,642	351,277,182	1,782,368,829	2,145,492,620
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15,995,309	7,446,258	39,466,045	48,683,461	19,971,260	131,562,333
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	466,994	409,977	11,010,219	43,545,514	55,432,704
Прочие финансовые активы	31,193,983	-	-	-	-	31,193,983
<b>Итого активы</b>	<b>602,429,976</b>	<b>56,095,122</b>	<b>48,225,664</b>	<b>410,970,862</b>	<b>1,845,885,603</b>	<b>2,963,607,227</b>
<b>Обязательства</b>						
Засменные средства	49	5,249,239	5,189,886	13,475,517	254,413,266	278,327,957
Выпущенные облигации	-	2,476,805	-	-	318,402,217	320,879,022
Средства клиентов	427,666,180	157,951,244	142,387,196	244,276,550	744,558,264	1,716,839,434
Прочие финансовые обязательства	2,992,216	-	-	-	-	2,992,216
<b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам</b>	<b>430,658,445</b>	<b>165,677,288</b>	<b>147,577,082</b>	<b>257,752,067</b>	<b>1,317,373,747</b>	<b>2,319,038,629</b>
<b>Условные обязательства</b>						
Безотзывные обязательства по предоставлению кредитов	3,114,554	15,572,771	12,458,216	-	-	31,145,541

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

**17 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2020 года:

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

**17 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>На 31 марта 2021 года</b>						
Финансовые активы	703,968,177	53,189,071	24,862,714	315,183,937	1,068,553,497	2,165,757,396
Финансовые обязательства	430,649,286	164,747,906	145,324,127	243,538,219	758,206,614	1,742,466,152
<b>Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения</b>	<b>273,318,891</b>	<b>(111,558,835)</b>	<b>(120,461,413)</b>	<b>71,645,718</b>	<b>310,346,883</b>	<b>423,291,244</b>
<b>Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения</b>	<b>273,318,891</b>	<b>161,760,056</b>	<b>41,298,643</b>	<b>112,944,361</b>	<b>423,291,244</b>	-
<b>На 31 декабря 2020 года</b>						
Финансовые активы	303,606,962	20,759,640	22,941,841	352,125,055	996,917,991	1,696,351,489
Финансовые обязательства	82,756,783	136,655,227	151,284,254	241,898,298	669,913,878	1,282,508,440
<b>Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения</b>	<b>220,850,179</b>	<b>(115,895,587)</b>	<b>(128,342,413)</b>	<b>110,226,757</b>	<b>327,004,113</b>	<b>413,843,049</b>
<b>Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения</b>	<b>220,850,179</b>	<b>104,954,592</b>	<b>(23,387,821)</b>	<b>86,838,936</b>	<b>413,843,049</b>	-

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

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

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус "до востребования", диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.



## 18 Сегментный анализ

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

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

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

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам по состоянию на 31 марта 2021 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим	Ипотечные/ Розничные банковские операции	Инвестиционные банковские операции	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	5	-	556,542,290	556,542,290
Средства в финансовых институтах		-	17,000	17,000
Кредиты и авансы клиентам	7	1,348,650,887	-	1,348,650,887
Инвестиции в долговые ценные бумаги	6	-	229,368,488	229,368,488
Инвестиции в долевые ценные бумаги		-	1,747	1,747
<b>Итого активы отчетных сегментов</b>		<b>1,348,650,887</b>	<b>785,929,525</b>	<b>2,134,580,412</b>
Средства клиентов	9	1,553,453,406	-	1,553,453,406
Заемные средства	10	72,212,882	-	72,212,882
Выпущенные долговые ценные бумаги		113,807,649	-	113,807,649
Государственные субсидии	13	117,219,912	-	117,219,912
Прочие финансовые обязательства	11	3,253,977	-	3,253,977
<b>Итого обязательства отчетных сегментов</b>		<b>1,859,947,826</b>	<b>-</b>	<b>1,859,947,826</b>
<b>Капитальные затраты</b>		<b>-</b>	<b>(236,140)</b>	<b>(236,140)</b>

Капитальные затраты представляют собой приобретение основных средств.

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2021 года**

**18 Сегментный анализ (продолжение)**

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за три месяца, закончившийся 31 марта 2021 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>Ипотечные/ Розничные банковские операции</b>	<b>Инвестиционные банковские операции</b>	<b>Итого</b>
<b>Три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г.:</b>			
<b>Доходы сегментов</b>			
Процентные доходы по кредитам клиентам	24,215,131	-	24,215,131
Доходы от госсубсидии	4,533,947	-	4,533,947
Процентные доходы от ценных бумаг и средств в Национальном Банке Республики Казахстан и в других банках	-	12,797,855	12,797,855
Процентные расходы по средствам клиентов	(6,219,369)	-	(6,219,369)
Процентный расход по выпущенным облигациям	(2,977,128)	-	(2,977,128)
Процентные расходы по заемным средствам	(1,269,285)	-	(1,269,285)
Процентный расход по прочим финансовым обязательствам	(6,547)	-	(6,547)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>18,276,749</b>	<b>12,797,855</b>	<b>31,074,604</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(4,159,616)	162,629	(3,996,987)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки</b>			
Комиссионные доходы	384,140	-	384,140
Комиссионные расходы	(1,426,348)	(35,963)	(1,462,311)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных	(5,595,221)	-	(5,595,221)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	-	18,531	18,531
Прочие расходы	(423,063)	2,679	(420,384)
Административные расходы	-	(6,629,553)	(6,629,553)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>7,056,641</b>	<b>6,316,178</b>	<b>13,372,819</b>

**18 Сегментный анализ (продолжение)**

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>Прим</b>	<b>Ипотечные/ Розничные банковские операции</b>	<b>Инвестиционные банковские операции</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства и их эквиваленты	5		138,257,892	138,257,892
Средства в финансовых институтах		-	17,000	17,000
Кредиты и авансы клиентам	7	1,319,681,125	-	1,319,681,125
Инвестиции в долговые ценные бумаги	8	-	232,210,452	232,210,452
Инвестиции в долевые ценные бумаги		-	1,747	1,747
<b>Итого активы отчетных сегментов</b>		<b>1, 319,681,125</b>	<b>370,487,091</b>	<b>1,690,168,216</b>
Средства клиентов	9	1,097,659,295	-	1,097,659,295
Заемные средства	10	67,614,055	-	67,614,055
Выпущенные долговые ценные бумаги		113,680,020	-	113,680,020
Государственные субсидии	13	121,753,860		121,753,860
Прочие финансовые обязательства	11	3,563,068	-	3,563,068
<b>Итого обязательства отчетных сегментов</b>		<b>1,404,270,298</b>	<b>-</b>	<b>1, 404,270,298</b>
<b>Капитальные затраты</b>		<b>-</b>	<b>(1,676,391)</b>	<b>(1,676,391)</b>

## 18 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за три месяца, закончившийся 31 марта 2020 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Ипотечные/ Розничные банковские операции	Инвестиционные банковские операции	Итого
<b>Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г.:</b>			
<b>Доходы сегментов</b>			
Процентные доходы по кредитам клиентам	17,677,386	-	17,677,386
Доходы от госсубсидии	1,881,105	-	1,881,105
Процентные доходы от ценных бумаг и средств в Национальном Банке Республики Казахстан и в других банках	-	8,030,046	8,030,046
Процентные расходы по средствам клиентов	(5,603,536)	-	(5,603,536)
Процентный расход по выпущенным облигациям	(1,895,704)	-	(1,895,704)
Процентные расходы по заемным средствам	(995,134)	-	(995,134)
Процентный расход по прочим финансовым обязательствам	(12,232)	-	(12,232)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>11,051,885</b>	<b>8,030,046</b>	<b>19,081,931</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(251,493)	(156,258)	(407,751)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки</b>			
Комиссионные доходы	283,042	-	283,042
Комиссионные расходы	(1,148,557)	(24,779)	(1,173,336)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных	(2,318,734)	-	(2,318,734)
Расходы от модификации финансовых активов, оцененных по амортизированной стоимости, которая не приводит к прекращению признания	-	-	-
Прочие расходы	(359,443)	92,985	(266,458)
Административные расходы	-	(5,528,352)	(5,528,352)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>7,256,700</b>	<b>2,413,642</b>	<b>9,670,342</b>

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2021 года**

**18 Сегментный анализ (продолжение)**

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>31 марта 2021 года</b>	<b>31 декабря 2020 года</b>
<b>Итого активы отчетных сегментов</b>	<b>2,134,580,412</b>	<b>1,690,168,216</b>
Основные средства и активы в форме права пользования	5,360,633	5,462,232
Нематериальные активы	6,006,515	5,684,660
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	196,015
Прочие активы	31,648,761	5,685,492
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	191,476	191,476
<b>Итого активы</b>	<b>2,177,787,797</b>	<b>1,707,388,091</b>
<b>Итого обязательства отчетных сегментов</b>	<b>1,859,947,826</b>	<b>1,404,270,298</b>
Отложенное налоговое обязательство	18,101,052	18,324,890
Текущие обязательства по налогу на прибыль	700,998	-
Прочие обязательства	3,332,739	2,009,583
<b>Итого обязательства</b>	<b>1,882,082,615</b>	<b>1,424,604,771</b>

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>Три месяца, закончившихся 31 марта 2021г.</b>	<b>Три месяца, закончившихся 31 марта 2020г.</b>
<b>Результаты сегмента</b>	<b>13,372,819</b>	<b>9,670,342</b>
Прочие доходы	102,670	79,170
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>13,475,489</b>	<b>9,749,512</b>
Расходы по налогу на прибыль	(1,377,244)	(803,078)
<b>Прибыль за период</b>	<b>12,098,245</b>	<b>8,946,434</b>

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

## 19 Раскрытие информации о справедливой стоимости

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

### (а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

(в тысячах казахстанских тенге)	31 марта 2021		31 декабря 2020	
	2 Уровень	Итого	2 Уровень	Итого
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
<b>Финансовые активы</b>				
<b>Инвестиции долговые ценные бумаги</b>				
- Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	74,357,121	74,357,121	76,552,775	76,552,775
- Акимат г. Шымкент	2,809,240	2,809,240	-	-
- Корпоративные облигации	16,520,831	16,520,831	13,612,634	13,612,634
- Облигации международных финансовых организаций	15,118,340	15,118,340	17,108,644	17,108,644
- Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений	22,493,769	22,493,769	20,107,305	20,107,305
<b>Инвестиции в долевые ценные бумаги</b>				
- Простые и привилегированные акции банков второго уровня Республики Казахстан	1,747	1,747	1,747	1,747
<b>Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>131,301,048</b>	<b>131,301,048</b>	<b>127,383,105</b>	<b>127,383,105</b>

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

## 19 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2021 года:

	31 марта 2021			31 декабря 2020		
	Справедли- вая стоимость 2 Уровня	Справедли- вая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость 2 Уровня	Справедли- вая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>						
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	529,239,056	-	529,239,056	125,104,465	-	125,104,465
Кредиты и авансы клиентам	1,348,650,887	-	1,348,650,887	1,319,681,125	-	1,319,681,125
Инвестиционные ценные бумаги оцениваемые по амортизированной стоимости	98,069,187	-	98,069,187	104,829,094	-	104,829,094
Прочие финансовые активы	-	31,193,983	31,193,983	-	5,417,469	5,417,469
<b>Итого</b>	<b>1,975,959,130</b>	<b>31,193,983</b>	<b>2,007,153,113</b>	<b>1,549,614,684</b>	<b>5,417,469</b>	<b>1,555,032,153</b>

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

	31 марта 2021			31 декабря 2020		
	Справедли- вая стоимость 2 Уровня	Справедли- вая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость 2 Уровня	Справедли- вая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>						
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства клиентов	1,553,453,406	-	1,553,453,406	1,097,659,295	-	1,097,659,295
Заемные средства	62,056,475	-	72,212,882	53,410,720	-	67,614,055
Выпущенные долговые ценные бумаги	119,554,469	-	113,807,649	113,264,450	-	113,680,020
Прочие финансовые обязательства	-	3,253,977	3,253,977	-	3,563,068	3,563,068
<b>ИТОГО</b>	<b>1,735,064,350</b>	<b>3,253,977</b>	<b>1,742,727,914</b>	<b>1,264,334,465</b>	<b>3,563,068</b>	<b>1,282,516,438</b>

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

## **19 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)**

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

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

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

## **20 Условные и договорные обязательства**

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

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

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

Руководство Банка считает, что ее интерпретации соответствующего законодательства являются приемлемыми и налоговая позиция Банка обоснована.

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

Условные обязательства Банка являются условными обязательствами Банка по выдаче жилищного займа в сумме, предусмотренной договором о жилищно-сбережениях, которые возникают при достижении оценочного показателя по привлеченному вкладу, срока накопления не менее 3-х лет, предоставления вкладчиком необходимого обеспечения жилищного займа, подтверждения платежеспособности заемщика погасить жилищный заем. Условное обязательство списывается со счетов меморандума при выдаче жилищного займа либо отказе вкладчика от получения жилищного займа. Выдача жилищного займа производится только после проведения процедуры андеррайтинга заявки и принятия решения Уполномоченным органом. Соответственно данные условные обязательства не влекут кредитных рисков для Банка. По состоянию на 31 марта 2021 и 2020 года не было необходимости создавать, и Банк не создал резерв в данной финансовой отчетности по какому-либо из перечисленных выше условных обязательств.



## **20 Условные и договорные обязательства (продолжение)**

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

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

Финансовые и условные обязательства Банка включали:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>31 марта 2021</b>	<b>31 декабря 2020</b>
Обязательства по размещению вклада	148,400,000	37,000,000
Обязательства по выдаче кредитов	31,145,541	30,694,775
<b>Финансовые и условные обязательства</b>	<b>179,545,541</b>	<b>67,694,775</b>

## **21 Операции со связанными сторонами**

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

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

Банк осуществляет закупки товаров и услуг у большого числа предприятий с государственным участием. Такие закупки по отдельности составляют незначительные суммы и обычно осуществляются на коммерческой основе. К операциям с государством также относятся расчеты по налогам, которые раскрыты в Примечании 16.

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

## 21 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 марта 2021 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленчес- кий персонал	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты (эффективная ставка)	-	-	-	550,991,356
Кредиты клиентам (договорная ставка вознаграждения (4%-8%))	-	-	209,451	248,703
Инвестиции в долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: (5% – 11.3%))	19,584,689	7,692,628	-	186,972,834
Прочие финансовые активы	-	-	-	29,496,623
Прочие активы	-	-	-	246,742
Заемные средства (договорная ставка вознаграждения (4.57-13.81%))	7,256,548	-	-	56,476,991
Выпущенные долговые ценные бумаги (9.58- 10.27%)	92,429,888	-	-	17,009,559
Средства клиентов (договорная ставка вознаграждения: (2%-12.6 %))	-	110,251,530	123,369	237,717
Государственные субсидии	48,538,220	-	-	68,682,693
Прочие обязательства	-	3,299	-	1,001,581
Дополнительно оплаченный капитал	13,541,732	-	-	81,864,657

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 год:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленчес- кий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	414,508	191,925	3,570	11,191,996
Процентные расходы	(2,573,598)	(923,455)	(567)	(1,537,155)
Резерв под обесценение	1,926	86,191	(309)	72,665
Прочие доходы/ (расходы)	4,464,457	4	-	99,461
Административные и прочие операционные расходы	-	(3,299)	-	(422,574)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(1,377,244)

Ниже представлены совокупные суммы предоставленных и погашенных средств связанными сторонами в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2021 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	101,375
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	154,641

**Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"**  
**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2021 года**

**21 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

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

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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 год (пересчитано):

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>Материнская компания</b>	<b>Компании под общим контролем</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Процентные доходы	382,800	248,888	299	6,303,580
Процентные расходы	(1,510,061)	(1,601,931)	(268)	(1,381,332)
Резерв под обесценение	(4,110)	(22,037)	(114)	(28,841)
Прочие доходы/ (расходы)	-	71	-	-
Административные и прочие операционные расходы	-	(4,948)	(723)	(330,504)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(803,078)

Ниже представлены совокупные суммы предоставленных и погашенных средств связанными сторонами в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2020 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	14,588

## 21 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года		Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата	68,670	-	69,977	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	2,627	-	5,495	-
- Выплаты в неденежной форме	2,421	-	2,323	-
- Долгосрочные премиальные выплаты	20,930	20,930	18,175	18,175
<b>Итого</b>	<b>94,648</b>	<b>20,930</b>	<b>95,970</b>	<b>18,175</b>

## 22 Прибыль на акцию

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

<i>В тысячах казахстанских тенге, за исключением количества акций</i>	Прим	Три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года	Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (пересчитано)
Прибыль за три месяца, принадлежащая акционерам- владельцам обыкновенных акций		12,098,245	8,946,434
Количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)		7,830	7,830
<b>Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в тенге на акцию)</b>		<b>1,545</b>	<b>1,143</b>

## 23 События после отчетной даты

20 апреля 2021 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка Банку выдана лицензия № 1.2.102/47 от 20 апреля 2021 года на проведение банковских и иных операций и осуществление деятельности на рынке ценных бумаг.

Перечень операции дополнен правом на проведение банковской операции (в национальной и (или) иностранной валюте) по открытию и ведению текущих банковских счетов физических лиц для зачисления единовременных пенсионных выплат в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения.

В апреле 2021 года (2-го и 27-го числа) осуществлены дополнительные размещения первого выпуска облигаций в пределах первой облигационной в количестве 14,075,993 штук и 30,000 штук соответственно (доходность по цене отсечения составила 10,8000% годовых).

9 апреля 2021 года Банк осуществил размещение первого и третьего выпусков облигации в пределах второй облигационной программы Банка посредством заключения договора купли-продажи облигаций №16 от 09.04.2021 года с АО "НУХ "Байтерек" в количествах 30 и 90 млн. штук на сумму 30 и 90 млрд. тенге соответственно.

АО "Отбасы банк"

Балансовая стоимость одной акции на 1 апреля 2021 года на основе отчета о финансовом положении за год, закончившийся 31 марта 2021 года.

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

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

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

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

Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

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

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

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

<i>(в тысячах тенге, за исключением количества акций)</i>	<b>31 марта 2021</b>	<b>31 декабря 2020</b>
Количество простых акций (тыс.штук)	7,830	7,830
Итого активы	2,177,787,797	1,707,388,091
Минус нематериальные активы	6,006,515	5,684,660
Минус обязательства	1,882,082,615	1,424,604,771
<b>Итого чистые активы</b>	<b>289,698,667</b>	<b>277,098,660</b>
<b>Балансовая стоимость одной простой акции, тенге</b>	<b>36,999</b>	<b>35,389</b>

Бейсембаев Мирас Берикович  
И.о. Председателя Правления



Килтбаева Жанерке Адмасбековна  
Главный бухгалтер