

**Пояснительная записка к сокращенной промежуточной финансовой информации
АО "Жилищный строительный сберегательный банк "Отбасы банк" за три месяца,
закончившиеся 31 марта 2022 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, закончившиеся 31 марта 2022 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 22.

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

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

Основная деятельность.

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

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

1 Введение (продолжение)

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

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

Согласно указу Президента Республики Казахстан Токаева К.К. позволяющий казахстанцам воспользоваться правом досрочного снятия пенсионных накоплений, за три месяца 2022 года через платформу enpf-otbasy.kz для улучшения жилищных условий и на оплату лечения, воспользовались пенсионными накоплениями свыше 306,000 казахстанцев на общую сумму свыше 617 млрд тенге. На сегодняшний день 55 тысяч казахстанцев стали собственниками жилья, еще около 32 тысяч погасили задолженность по ипотечным займам, свыше 105 тысяч казахстанцев пополнили вклад ЖСС для дальнейшего накопления и получения займа и около 114 тысяч использовали пенсионные излишки на лечение. Из них 40% это - женщины (124 643 человека), а 60% - мужчины (181 929 человек). За три месяца 2022 года, 3,212 казахстанцев использовали свои единовременные пенсионные выплаты для получения ипотечного жилищного займа на вторичном рынке через АО "Отбасы банк". Остальные 1,193 казахстанцев предпочли покупку на первичном рынке жилья.

За период с 2003 года и за три месяца 2022 года Банком выдано 373,987 займов на сумму 3,794.71 миллиарда тенге, с начала функционирования заключено 3,610.37 тысяч договоров, с договорной суммой 12,327.17 миллиарда тенге.

1 Введение (продолжение)

В 1 квартале 2022 года Банком были внедрены следующие проекты для улучшения качества обслуживания и обеспечения широких слоев населения собственным жильем:

1. Утверждены условия льготного кредитования молодежи Жамбылской области "Әулиеата жастары".
2. Внесены изменения и дополнения в части штрафов и пени за нарушение условий договора банковского займа, договора залога недвижимого имущества, договора залога жилстройсбережений.
3. Внесены изменения в Перечень размеров тарифов (комиссионных сборов) по банковским услугам для физических лиц Банка, в части увеличения максимального порога по комиссии за внешний перевод денег.

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

На 31 марта 2022 года Банк имеет 18 региональных филиалов и 20 центров обслуживания по Казахстану и 3 точки обслуживания по Казахстану (в 2021: 18 региональных филиалов и 19 центров обслуживания по Казахстану и 3 точки обслуживания).

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

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

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

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

1 Введение (продолжение)

На 31 марта 2022 года:

Рейтинговым агентством Moody's Банку присвоены следующие рейтинги:

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

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 2021 года:

Рейтинговым агентством Moody's Банку присвоены следующие рейтинги:

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

Рейтинговым агентством Fitch Ratings Банку присвоены следующие рейтинги:

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

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

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

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

После январских событий банковский сектор республики продемонстрировал хорошую восстановительную динамику, которая в конце февраля существенно пострадала от резкого ухудшения внешнеполитического и внешнеэкономического фона.

По данным Бюро национальной статистики, темпы потребительской инфляции в марте резко ускорились до 3.7% м/м – максимальное значение с ноября 2015 г. (+0.8% м/м в феврале). В годовом выражении рост потребительской инфляции составил 12.0% г/г (+8.7% г/г в феврале). Индекс потребительских цен в годовом выражении демонстрирует восходящую динамику уже третий месяц подряд. Динамика годового роста цен ускорилась по всем компонентам потребительской инфляции – на продовольственные товары до 15.4% г/г (+10.0% г/г в феврале), на непродовольственные до 10.9% г/г (+8.6% г/г в феврале), а платные услуги подорожали на 8.3% г/г (+7.1% г/г в феврале).

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

Усиление военной напряженности между странами, которые являются основными торговыми партнерами Казахстана и, кроме того, играют весомую роль в поставках широкой номенклатуры товаров на мировой рынок (30% зерна и более 50% подсолнечного масла), создает сильное про-инфляционное давление на потребительском рынке, где и до конфликта отмечалось существенное ускорение роста цен. Согласно данным аналитиков, внешние шоки в текущем году будут оказывать более сильное влияние на потребительские цены, чем в ковидный год – инфляция в настоящее время достигла семилетнего максимума, неопределенность в отношении дальнейшей динамики цен на порядок выше, чем годом ранее.

Национальный Банк Республики Казахстан принял внеочередное решение по уровню базовой ставки, обусловленное необходимостью поддержания стабильности цен на фоне реализации рисков со стороны внешнего сектора при существенном ухудшении геополитической ситуации, которая рассматривалась в рамках негативного сценария и планов антикризисных мер Национального Банка Республики Казахстан и Правительства Республики Казахстан.

24 февраля 2022 года Национальный Банк принял решение повысить базовую ставку на 3,25 п.п. до 13,5% годовых с процентным коридором +/- 1,00 п.п. 25 апреля т.г. Национальный Банк принял решение установить базовую ставку на уровне 14% годовых с процентным коридором +/- 1,00 п.п.

Объем кредитования банками экономики на конец марта 2022 года составил 19, 225.5 млрд тенге, увеличившись за месяц на 0,6% (в годовом выражении рост составил 30,0%). Объем кредитов юридическим лицам за месяц снизился на 0,2%, до 8, 057.3 млрд. тенге, физическим лицам – вырос на 1,2%, до 11, 168.2 млрд тенге.

Объем кредитов в национальной валюте за месяц увеличился на 1,7%, до 17,358 млрд. тенге. В их структуре кредиты юридическим лицам выросли на 2,4%, физическим лицам – на 1,2%. Объем кредитов в иностранной валюте снизился на 8,0%, до 1, 867.5 млрд. тенге. В их структуре кредиты юридическим лицам уменьшились на 8,0%, физическим лицам – на 6,9%. Удельный вес кредитов в тенге на конец марта 2022 года составил 90,3% (в декабре 2021 года – 89,7%).

В марте 2022 года средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам, выданным в национальной валюте небанковским юридическим лицам, составила 14,5% (в марте 2021 года – 11,5%), физическим лицам – 18,0% (17,0%).

Объем депозитов резидентов в депозитных организациях на конец марта 2022 года составил 26, 458.4 млрд тенге, уменьшившись за месяц на 4,5% (в годовом выражении рост составил 13,2%). Депозиты юридических лиц снизились за месяц на 4,3%, до 13, 522.2 млрд. тенге, депозиты физических лиц снизились на 4,9%, до 12, 936.2 млрд тенге.

Объем депозитов в национальной валюте за месяц снизился на 2,2%, до 16, 701.1 млрд. тенге, в иностранной валюте – на 8,2%, до 9, 757.2 млрд тенге. Уровень долларизации на конец марта 2022 года составил 36,9% (в декабре 2021 года – 36,0%).

Депозиты физических лиц в тенге уменьшились на 0,4%, до 8, 352.2 млрд. тенге, в иностранной валюте снизились на 12,0%, до 4,584 млрд. тенге (35,4% от депозитов физических лиц).

Средневзвешенная ставка вознаграждения по срочным депозитам в национальной валюте небанковских юридических лиц в марте 2022 года составила 10,9% (в марте 2021 года – 7,2%), по депозитам физических лиц – 10,0% (9,4%).

В январе-марте 2022 года на строительство жилья направлено 497,07 млрд. тенге, что на 26,7% больше, чем в январе-марте 2021г. Значительный прирост жилищных инвестиций показывает в г. Шымкент. При этом значительный спад жилищных инвестиции зафиксирован в Туркестанской области (28,3%).

В январе-марте 2022 года объем строительных работ (услуг) составил 588,76 млрд. тенге, что на 8,6 % больше, чем в 2021 году. Наибольший объем от общего объема строительных работ по республике выполнен частными строительными организациями 81%, иностранными – 18%.

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

Общая площадь введенных в эксплуатацию жилых зданий в 2022 году (январь-март) составляет 2,887.9 тыс. кв. м. Значительный рост отмечается в Туркестанской области (18,5%).

В январе – марте 2022 года было введено 23 330 единиц квартир, что на 1,4% меньше аналогичного периода 2021 года. Уменьшение ввода квартир наблюдается в 6-ти регионах страны. При этом значительное увеличение ввода квартир наблюдается в Акмолинской области (32,1%).

В марте 2022 года биржевой курс тенге изменялся в диапазоне 459,15 – 512,17 тенге за доллар США. На конец марта 2022 года биржевой курс тенге к доллару США составил 467,03 тенге за доллар США, укрепившись за месяц на 5,7%.

В рамках принятых мер по восстановлению и перезагрузке экономики Казахстана после январских событий АО "Отбасы банк" продолжает работу в рамках основной деятельности, вместе с тем в целях реализации социальных задач государства по обеспечению населения жильем проводится работа с местными исполнительными органами (далее - МИО). В настоящее время заключены договора займов с МИО Карагандинской области и г. Нур-Султан, заключаются договора с Алматинской областью, г. Алматы и г. Тараз, в рамках которых, Банку будут выделены средства для представления жилищных займов по льготным условиям вкладчикам Банка. Общая сумма привлечения составит 17,3 млрд. тенге. В дальнейшем Банк продолжит аналогичную работу с МИО других областей. Также Банк совместно с государственными органами разрабатывает программу льготной ипотеки для жителей моногородов с низким потенциалом развития.

Международное рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило суверенный кредитный рейтинг Казахстана на уровне «BBB-/A-3», прогноз "Стабильный". Ключевыми факторами, поддерживающими рейтинг Казахстана, являются сильные фискальный и внешний балансы экономики страны. При этом наличие ликвидных внешних активов существенно поддерживает фискальную устойчивость Казахстана. В целом S&P отмечает, что устойчивые государственный и внешний балансы страны, наряду с повышением цен на нефть и золото, будут достаточными для смягчения внешних потрясений. Согласно данным Standard & Poor's, рост экономики Казахстана в 2022 году прогнозируется на уровне 2%.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность", и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой информации, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.

Операции Банка не имеют сезонности и цикличности.

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

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения в Примечании 18.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о суммах, ожидаемых к возмещению или погашению до, или после истечения 12 месяцев после окончания отчетного периода для статей, не включенных в анализ, представленный в Примечании 18.

	31 марта 2022 г.			31 декабря 2021 г.		
	Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению			Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению		
	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>						
АКТИВЫ						
Нематериальные активы	-	5,840,540	5,840,540	-	5,566,033	5,566,033
Основные средства	-	4,578,745	4,578,745	-	4,634,916	4,634,916
Активы в форме права пользования	-	760,019	760,019	-	553,103	553,103
Прочие активы	483,588	-	483,588	354,054	-	354,054
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	272,678	-	272,678	272,678	-	272,678
Итого:	756,266	11,179,304	11,935,570	626,732	10,754,052	11,380,784
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Текущие обязательства по налогу на прибыль	92,900	-	92,900	92,900	-	92,900
Отложенные налоговые обязательства	(505,209)	25,909,914	25,404,705	(594,692)	25,709,138	25,114,446
Государственные субсидии	3,989,882	212,517,615	216,507,497	45,678,402	176,303,538	221,981,940
Прочие обязательства	3,057,800	-	3,057,800	2,681,864	-	2,681,864
Итого:	6,635,373	238,427,529	245,062,902	47,858,474	202,012,676	249,871,150

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:

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных убытков – количественная оценка, для получения которой используется та же методология оценки, модели и исходные данные, что и на 31 декабря 2021 года. Методология оценки ожидаемых кредитных убытков была приведена в соответствие с новыми требованиями законодательства, но к существенным изменениям суммы резервов это не привело. 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 переоценивает макроэкономические функции на ежегодной основе, так как макроэкономическая зависимость может меняться с течением времени.

В отчетном периоде анализа влияния макроэкономических переменных не проводилось. По результатам последнего анализа, проведенного по состоянию на 1 июля 2021 г., наличие связи между уровнем дефолта и макроэкономическими факторами не подтвердилось, в связи с этим макроэкономический фактор был утвержден на уровне 100% (что указывает на отсутствие влияния).

Банк не реже 1 раза в год осуществляет расчет минимального значения LGD (оценка потерь, возникающих при дефолте, используемая в расчете ожидаемых кредитных убытков). В мае 2021 года было утверждено снижение минимального LGD до 29% с прежнего значения 37%. Это послужило причиной единовременного снижения резервов на 1 383 млн. тенге по состоянию на 1 июня 2021 г.

Корректировка модели расчета провизий в связи с пандемией COVID-19 не проводилась. Классификация займов, по которым была представлена отсрочка платежей, производилась на общих основаниях. Заметного влияния на параметры PD и LGD не обнаружено.

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

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

Если бы ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и авансам клиентам оценивались как ожидаемые кредитные убытки за весь срок (то есть включая те, которые на данный момент в Корзине 1 и оцениваются как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки), оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию за 31 марта 2022 года был бы на 4,448,087 тысяч тенге больше. Все остальные факторы без изменений.

Если бы потери в случае дефолта (LGD) по обесцененным кредитам были бы 100%, то оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки увеличился бы на 5,370,850 тысяч тенге. Все остальные факторы без изменений.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов по ставке ниже рыночной. Согласно действующим тарифным программам Банка, 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.

Промежуточные и предварительные жилищные займы, выданные в рамках реализации программ и ставки по которым отличаются от рыночных, Банк корректирует справедливую стоимость по средневзвешенной ставке по действующим предварительным и промежуточным жилищным займам согласно Методике определения справедливой стоимости.

При первоначальном признании привлеченных финансовых инструментов 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 ним с использованием средневзвешенной процентной ставки заимствования для аналогичных финансовых инструментов. При этом разница между номинальной стоимостью 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 финансовым инструментам, полученным на кредитование клиентов в рамках программ "Бакитты Отбасы" и "Шанырак", учитывается как государственная субсидия.

Банк разместил облигации на неорганизованном рынке, путем заключения двухстороннего договора о купле-продаже облигаций с Материнской компанией и АО "Каражанбасмунай" по цене ниже рыночной стоимости, которые были реализованы с дисконтом. Выпущенные в обращение облигации Банка первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке. Последующий учет осуществляется по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Детальное описание условия выпущенных долговых ценных бумаг приводится в Примечании 13.

В таблице ниже представлены привлеченные 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
Министерство финансов Республики Казахстан	12,200,000	Срок договора с 11.07.2012г. по 18.07.2023 г.; Номинальная ставка -1%; Рыночная ставка- 4,5656%, Сумма дисконта - 2,949,902; *Метод расчета ¹ .
	8,000,000	Срок договора с 22.11.2017г. по 27.11.2037г.; Номинальная ставка -0,15%; Рыночная ставка- 9,4762%, Сумма дисконта - 5,266,234; *Метод расчета ¹ .
	24,000,000	Срок договора с 16.03.2018 г. по 05.03.2038 г.; Номинальная ставка -0,15%; Рыночная ставка- 8,9601%, Сумма дисконта - 15,473,120; *Метод расчета ¹ .
	15,000,000	Срок договора с 19.12.2018 г. по 20.12.2038 г.; Номинальная ставка -0,15%; Рыночная ставка- 8,1825%, Сумма дисконта - 9,333,966; *Метод расчета ¹ .
	28,000,000	Срок договора с 06.03.2019 г. по 01.03.2039 г.; Номинальная ставка -0,15%; Рыночная ставка- 8,5157%, Сумма дисконта - 17,698,330; *Метод расчета ¹ .
	50,000,000	Срок договора с 15.07.2019 г. по 12.07.2044 г.; Номинальная ставка -0,01%; Рыночная ставка 9,4056%; Сумма госсубсидии – 44,668,567; *Метод расчета ¹ .
	14,000,000	Срок договора с 03.12.2019 г. по 03.12.2039 г.; Номинальная ставка -0,15%; Рыночная ставка - 8,1869%, Сумма дисконта - 8,713,488; *Метод расчета ¹ .
	49,000,000	Срок договора с 28.05.2020 г. по 20.03.2045 г.; Номинальная ставка -0,01%; Рыночная ставка 13,38%; Сумма госсубсидии – 46,774,007; *Метод расчета ³ .
	10,000,000	Срок договора с 10.12.2020 г. по 10.12.2040 г.; Номинальная ставка -0,15%; Рыночная ставка - 11,83%, Сумма дисконта - 7,051,328; *Метод расчета ³ .
	50,000,000	Срок договора с 29.03.2021 г. по 25.03.2046 г.; Номинальная ставка -0,01%; Рыночная ставка - 11,1281%, Сумма госсубсидии – 46,378,062; *Метод расчета ³ .
	32,000,000	Срок договора с 05.04.2021 г. по 05.04.2041 г.; Номинальная ставка -0,15%; Рыночная ставка - 10,9001%, Сумма дисконта – 22,053,161; *Метод расчета ³ .
	20,000,000	Срок договора с 06.08.2021 г. по 20.07.2046 г.; Номинальная ставка -0,01%; Рыночная ставка - 10,2904%-10,4105%, Сумма госсубсидии – 18,222,200; *Метод расчета ³ .
Акимат города Алматы	993,624	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 ² .
	1,199,000	Срок договора с 30.07.2018 г. по 02.08.2026 г.; Номинальная ставка -0,01%; Рыночная ставка - 8,4304% - 9,2060%, Сумма дисконта – 467,383; *Метод расчета ² .
	1,000,000	Срок договора с 27.03.2019 г. по 03.04.2044 г.; Номинальная ставка - 0,01%; Рыночная ставка 8,7015% - 8,7888%, Сумма госсубсидии – 734,142; *Метод расчета ¹ .
	1,500,000	Срок договора с 26.06.2019 г. по 03.04.2044 г.; Номинальная ставка -0,01%; Рыночная ставка 8,741% - 8,7501%, Сумма госсубсидии – 1,310,998; *Метод расчета ¹ .
	10,000,000	Срок договора с 12.06.2020 г. по 30.06.2045 г.; Номинальная ставка -0,01%; Рыночная ставка – 12,24% - 13,38%, Сумма дисконта – 8,877,163; *Метод расчета ³ .
	14,000,000	Срок договора с 05.03.2021 г. по 25.01.2046 г.; Номинальная ставка -0,01%; Рыночная ставка – 10,5119% - 10,7457%, Сумма дисконта – 9,710,412; *Метод расчета ³ .
	3,348,000	Срок договора с 30.07.2021 г. по 05.08.2046 г.; Номинальная ставка -0,01%; Рыночная ставка – 10,5684%, Сумма дисконта – 2,636,249; *Метод расчета ³ .

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

Кредитор	Сумма договора	Примечание
АО НУХ Байтерек (Материнская компания)	22,000,000	Срок договора с 25.03.2016 г. по 25.03.2036 г.; Номинальная ставка -0,15%; Рыночная ставка – 7,9694%, Сумма дисконта – 13,541,732; *Метод расчета ² .
	90,000,000	Срок договора с 24.07.2020 г. по 27.07.2040 г.; Номинальная ставка -4,05%; Рыночная ставка 13,7%; Сумма госсубсидии – 57,747,025; *Метод расчета ³ .
	120,000,000	Срок договора с 09.04.2021 г. по 09.04.2041 г.; Номинальная ставка -4,05%; Рыночная ставка 10,99%; Сумма госсубсидии 65,367,488; *Метод расчета ³ .
Акимат г.Нур- Султан	80,000	Срок договора с 29.05.2020 г. по 29.05.2028 г.; Номинальная ставка -0,01%; Рыночная ставка – 13,8100%, Сумма дисконта – 58,789; *Метод расчета ³ .
	500,000,000	Срок договора с 11.10.2021 г. по 11.10.2029 г.; Номинальная ставка -0,15%; Рыночная ставка – 10,4401%, Сумма дисконта – 214,958; *Метод расчета ³ .
	200,000,000	Срок договора с 27.10.2021 г. по 05.11.2029 г.; Номинальная ставка -0,15%; Рыночная ставка – 10,4401%, Сумма дисконта – 85,854; *Метод расчета ³ .
	1,000,000	Срок договора с 25.02.2022 г. по 28.02.2030 г.; Номинальная ставка -0,15%; Рыночная ставка – 12,35%, Сумма дисконта – 478,214; *Метод расчета ³ .
Акимат Карагандинской области	500,000	Срок договора с 14.03.2022 г. по 14.03.2030 г.; Номинальная ставка -0,01%; Рыночная ставка – 12,81%, Сумма дисконта – 246,053; *Метод расчета ³ .
АО "Каражанбас мунай"	1,316,432	Срок договора 16.11.2020 г по 16.11.2024 года; Номинальная ставка – 2%; Рыночная ставка – 11,54%. Сумма дисконта – 383,153; *Метод расчета ³ .
АОО "НИШ"	218,900	Срок договора 20.12.2020 г по 25.12.2028 года; Номинальная ставка – 0,01%; Рыночная ставка – 10,72% - 11,43%. Сумма дисконта – 123,747; *Метод расчета ³ .

¹ Ставка доходности по ГЦБ с аналогичным сроком обращения;

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

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

* Согласно Методике определения справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств АО "Отбасы Банк". Методика разработана в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Международными стандартами финансовой отчетности, Учетной политикой Банка, а также Общей методике по определению справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств Материнской компанией. В 2021 году Банк изменил свое суждение в части изменения метода оценки, если такое изменение приводит к получению наиболее точной оценки в сложившихся обстоятельствах. При возникновении событий (описанные в Методике) Банк использует скорректированный метод оценки для каждой группы/типа активов/обязательств согласно настоящей Методике.

5 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, вступивших в силу с 1 января 2022 года.

- МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – "Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием" (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).
- Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).
- "Доход, полученный до начала целевого использования", "Обременительные договоры – Затраты на исполнение договора", "Ссылка на Концептуальные основы" – поправки с ограниченной сферой применения к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018-2020 годы – поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты).
- Поправка к МСФО (IAS) 8 "Определение бухгалтерских оценок" (выпущена 12 февраля 2021 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).
- Отложенные налоги, относящиеся к активам и обязательствам, возникающим из одной сделки – Поправка к МСФО (IAS) 12 (выпущена 7 мая 2021 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).

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

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2022 года

6 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Остатки по счетам в НБ РК (кроме обязательных резервов)	570,809,891	495,033,497
Ноты НБ РК со сроком погашения менее трех месяцев	243,322,780	69,628,315
Обязательные резервы на счетах в НБ РК	25,018,217	21,889,749
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	15,952,271	4,582,581
Денежные средства в кассе	3,028,219	2,293,195
Текущие счета	3,042,114	1,257,484
Корреспондентские счета в других банках	357,103	383,903
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(15,483)	(2,403)
Итого денежные средства и их эквиваленты	861,515,112	595,066,321

В I квартале 2022 года Банк разместил временно свободные денежные средства, в том числе средства клиентов Банка в срочные вклады и ноты НБ РК.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2022 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Остатки по счетам в НБ РК включая обязатель- ные резервы	Ноты НБ РК со сроком погашения менее трех месяцев	Договоры покупки и обратной продажи с первоначаль- ным сроком погашения менее трех месяцев	Корреспон- дентские счета в других банках	Текущие счета	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>						
НБ РК (с рейтингом ВВВ)	595,817,626	243,318,051	-	-	3,042,094	842,177,771
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	-	15,952,005	357,097	-	16,309,102
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	-	-	-	20	20
Итого денежные средства и их эквиваленты исключая наличные денежные средства	595,817,626	243,318,051	15,952,005	357,097	3,042,114	858,486,893

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.

6 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Остатки по счетам в НБ РК включая обязательные резервы	Ноты НБ РК со сроком погашения менее трех месяцев	Договоры покупки и обратной продажи с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Корреспондентские счета в других банках	Текущие счета	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>						
НБ РК (с рейтингом ВВВ-)	516,922,154	69,627,089	-	-	1,257,479	587,806,722
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	-	4,582,503	-	-	4,582,503
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	-	-	383,896	5	383,901
Итого денежные средства и их эквиваленты исключая наличные денежные средства	516,922,154	69,627,089	4,582,503	383,896	1,257,484	592,773,126

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 2022 года у Банка имелись ноты НБ РК сроком погашения менее трех месяцев на общую сумму 243,318,051 тысяч тенге (2021 год: 69,627,089 тысяч тенге), а также остатки по счетам в НБ РК, включая обязательные резервы в размере 598,845,845 тысячи тенге (2021 год: 516,922,154 тысяч тенге).

По сделкам "обратного репо", обеспечением выступают ценные бумаги АО "НУХ"Байтерек", АО "КазАгроФинанс" и АО ФНБ "Самрук Казына" со справедливой стоимостью 15,952,005 тысяч тенге (2021 год: 4,582,503 тысяч тенге).

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
	Балансовая стоимость "обратное репо"	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость "обратное репо"	Справедливая стоимость обеспечения
С кредитным рейтингом обеспечения от В- до ВВВ+	15,952,005	15,952,271	4,582,503	4,582,581
Итого	15,952,005	15,952,271	4,582,503	4,582,581

По состоянию на 31 марта 2022 года у Банка был 1 банк-контрагент, кроме НБ РК (2021 год: 2 банка-контрагента). Совокупная сумма этих остатков составляла 357,097 тысяч тенге (2021 год: 383,896 тысяч тенге).

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 18. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

На 31 декабря 2021 года и 31 марта 2022 года для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Корзину 1. Переходов между стадиями в 2021 и за три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 года не было. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 18.

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2022 года

7 Инвестиции в долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	72,003,601	102,853,035
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	109,736,033	84,024,132
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги	181,739,634	186,877,167

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

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 марта 2022 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	32,914,784	51,436,358	84,351,142
Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений	15,310,929	1,070,102	16,381,031
Корпоративные облигации	14,374,518	25,927,131	40,301,649
Ноты Национального Банка РК	-	24,171,145	24,171,145
Облигации международных финансовых организаций	6,845,515	7,191,481	14,036,996
Акимат г. Шымкент	2,672,259	-	2,672,259
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 марта 2022 г. (справедливая стоимость или валовая балансовая стоимость)	72,118,005	109,796,217	181,914,222
Оценочный резерв под кредитные убытки	(114,404)	(60,184)	(174,588)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 марта 2022 г. (балансовая стоимость)	72,003,601	109,736,033	181,739,634

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2022 года

7 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2021 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	56,386,067	45,793,469	102,179,536
Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений	15,620,014	1,045,831	16,665,845
Корпоративные облигации	16,115,469	25,256,749	41,372,218
Ноты Национального Банка РК	-	11,511,699	11,511,699
Облигации международных финансовых организаций	11,959,098	474,769	12,433,867
Акимат г. Шымкент	2,894,217	-	2,894,217
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2021 г. (справедливая стоимость или валовая балансовая стоимость)	102,974,865	84,082,517	187,057,382
Оценочный резерв под кредитные убытки	(121,830)	(58,385)	(180,215)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2021 г. (балансовая стоимость)	102,853,035	84,024,132	186,877,167

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2022 года

7 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

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

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 марта 2022 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 18.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2022 г.	31 декабря 2021 г.
<i>- Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК</i>		
рейтинг ВВВ-	32,914,784	56,386,067
Валовая балансовая стоимость	32,914,784	56,386,067
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(6,576)	(7,653)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	32,908,208	56,378,414
<i>Корпоративные облигации</i>		
- рейтинг от ВВВ+ до ВВВ-	13,820,607	15,524,299
- рейтинг от В+ до В-	553,911	591,170
Валовая балансовая стоимость	14,374,518	16,115,469
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(34,061)	(34,060)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	14,340,457	16,081,409
<i>Облигации международных финансовых организаций</i>		
- рейтинг AAA	3,295,938	3,228,195
- рейтинг ВВВ	3,549,577	8,730,903
Валовая балансовая стоимость	6,845,515	11,959,098
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(548)	(986)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	6,844,967	11,958,112
<i>Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений</i>		
- рейтинг от ВВВ+ до ВВВ-	8,037,848	8,288,614
- рейтинг от ВВ+ до ВВ-	7,273,081	7,331,400
Валовая балансовая стоимость	15,310,929	15,620,014
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(72,621)	(78,533)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	15,238,308	15,541,481
<i>Акимат г. Шымкент</i>		
- рейтинг ВВВ-	2,672,259	2,894,217
Валовая балансовая стоимость	2,672,259	2,894,217
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(598)	(598)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	2,671,661	2,893,619

Валовая балансовая стоимость инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 марта 2022 года составляла 72,118,005 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 102,974,865 тысяч тенге), оценочный резерв под кредитные убытки составлял 114,404 тысячи тенге (2021 год: 121,830 тысячи тенге). В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2022 года, не было переходов из одной корзины кредитного качества в другую (31 декабря 2021 года не было).

7 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 марта 2022 года включены в Корзину 1. Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не имеют обеспечения.

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

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

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 марта 2022 года на основании уровней кредитного риска, а также их раскрытие по трем этапам для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, приводится в Примечании 18. В таблице ниже балансовая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 марта 2022 года также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным активам.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2022 г.	31 декабря 2021 г.
<i>Ноты Национального Банка РК</i>		
Рейтинг ВВВ-	24,171,145	11,511,699
Валовая балансовая стоимость	24,171,145	11,511,699
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1,752)	(1,138)
Балансовая стоимость	24,169,393	11,510,561
<i>Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК</i>		
Рейтинг ВВВ-	51,436,358	45,793,469
Валовая балансовая стоимость	51,436,358	45,793,469
Оценочный резерв под кредитные убытки	(10,748)	(9,872)
Балансовая стоимость	51,425,610	45,783,597
<i>Корпоративные облигации</i>		
Рейтинг ВВВ	25,927,131	25,256,749
Валовая балансовая стоимость	25,927,131	25,256,749
Оценочный резерв под кредитные убытки	(46,406)	(46,722)
Балансовая стоимость	25,880,725	25,210,027
<i>Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений</i>		
Рейтинг ВВВ	1,070,102	1,045,831
Валовая балансовая стоимость	1,070,102	1,045,831
Оценочный резерв под кредитные убытки	(315)	(592)
Балансовая стоимость	1,069,787	1,045,239
<i>Облигации международных финансовых организаций</i>		
Рейтинг ВВВ	7,191,481	474,769
Валовая балансовая стоимость	7,191,481	474,769
Оценочный резерв под кредитные убытки	(963)	(61)
Балансовая стоимость	7,190,518	474,708

7 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

Валовая балансовая стоимость инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости на 31 марта 2022 года составляла 109,796,217 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 84,082,517 тысяч тенге), оценочный резерв под кредитные убытки составлял 60,184 тысяч тенге (2021 год: 58,385 тысяч тенге). В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2022 года, не было переходов из одной корзины кредитного качества в другую. Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости на 31 марта 2022 года включены в Корзину 1.

На 31 марта 2022 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не имеют обеспечения (2021 года: не имеют обеспечения).

8 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Промежуточные жилищные займы	1,071,112,756	964,640,025
Предварительные жилищные займы	709,891,461	687,558,140
Жилищные займы	363,803,925	357,098,761
За вычетом резерва под кредитные убытки	(8,204,757)	(9,970,415)
Итого кредиты и авансы клиентам	2,136,603,385	1,999,326,511

По состоянию на 31 марта 2022 года у Банка было 10 крупнейших заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 97,644 тысяч тенге (2021 год: 94,426 тысяч тенге). Совокупная сумма этих кредитов составила 996,302 тысяч тенге (2021 год: 982,863 тысяч тенге), или 0,05% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2021: 0,05%). За три месяца объем выданных промежуточных займов составил 78,27% по отношению к общей сумме выданных займов, в том числе за счет единовременных пенсионных выплат.

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 2022 года и 31 декабря 2021 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2022 г.			31 декабря 2021 г.		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Промежуточные жилищные займы	1,071,112,756	(1,522,771)	1,069,589,985	964,640,025	(1,365,539)	963,274,486
Предварительные жилищные займы	709,891,461	(5,739,793)	704,151,668	687,558,140	(7,459,917)	680,098,223
Жилищные займы	363,803,925	(942,193)	362,861,732	357,098,761	(1,144,959)	355,953,802
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	2,144,808,142	(8,204,757)	2,136,603,385	2,009,296,926	(9,970,415)	1,999,326,511

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2022 года

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов по состоянию на 31 марта 2022 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Корзина 1 12-мес. ОКУ	Корзина 2 Срочн. ОКУ	Корзина 3 Срочн. ОКУ	Итого
Промежуточные займы	993,343,253	75,074,272	1,172,460	1,069,589,985
Непросроченные и необесцененные				
полностью обеспеченные:	990,798,346	65,794,808	1,018,354	1,057,611,508
- LTV менее 25%	987,785,118	65,577,465	923,534	1,054,286,117
- LTV от 25% до 50%	-	-	-	-
- LTV от 51% до 75%	-	-	-	-
- LTV от 76% до 100%	-	-	-	-
- LTV более 100%	3,013,228	217,343	66,594	3,297,165
- беззалоговые	-	-	28,226	28,226
- с задержкой менее 30 дней	3,224,238	6,905,597	77,668	10,207,503
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	1,850,612	58,533	1909,145
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	693,964	73,963	767,927
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	296,156	296,156
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	15,862	15,862
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	304,655	304,655
Оценочный резерв по кредитным убыткам	(679,331)	(170,709)	(672,731)	(1,522,771)
Предварительные займы	350,459,043	350,322,273	3,370,352	704,151,668
Непросроченные и необесцененные				
полностью обеспеченные:	350,050,983	332,280,222	5,206,893	687,538,098
- LTV менее 25%	349,486,214	331,957,108	5,098,506	686,541,828
- LTV от 25% до 50%	-	-	-	-
- LTV от 51% до 75%	-	-	-	-
- LTV от 76% до 100%	-	-	-	-
- LTV более 100%	564,472	323,114	52,298	939,884
- беззалоговые	297	-	56,089	56,386
- с задержкой менее 30 дней	832,610	16,524,540	91,656	17,448,806
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	3,605,396	-	3,605,396
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	597,639	7,808	605,447
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	426,263	426,263
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	91,283	91,283
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	176,168	176,168
Оценочный резерв по кредитным убыткам	(424,550)	(2,685,524)	(2,629,719)	(5,739,793)
Жилищные займы	292,188,534	69,845,159	828,039	362,861,732
Непросроченные и необесцененные				
полностью обеспеченные:	291,159,950	63,260,339	813,221	355,233,510
- LTV менее 25%	7,808,522	889,541	124,325	8,822,388
- LTV от 25% до 50%	12,558	1,961	-	14,519
- LTV от 51% до 75%	21,214	2,860	-	24,074
- LTV от 76% до 100%	34,065	4,384	-	38,449
- LTV более 100%	283,281,516	62,361,593	688,896	346,332,005
- беззалоговые	2,075	-	-	2,075
- с задержкой менее 30 дней	1,304,842	4,946,950	72,379	6,324,171
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	1,444,412	27,444	1,471,856
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	394,456	5,040	399,496
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	280,531	280,531
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	50,715	50,715
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	43,646	43,646
Оценочный резерв по кредитным убыткам	(276,258)	(200,998)	(464,937)	(942,193)
Валовая балансовая стоимость	1,637,370,969	498,298,935	9,138,238	2,144,808,142
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1,380,139)	(3,057,231)	(3,767,387)	(8,204,757)
Балансовая стоимость	1,635,990,830	495,241,704	5,370,851	2,136,603,385

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2022 года

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2021 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Корзина 1 12-мес. ОКУ	Корзина 2 Срочн. ОКУ	Корзина 3 Срочн. ОКУ	Итого
Промежуточные займы	905,427,159	56,873,778	973,549	963,274,486
Непросроченные и необесцененные полностью обеспеченные:				
- LTV менее 25%	905,045,614	52,441,500	773,283	958,260,397
- LTV от 25% до 50%	5,826,122	281,871	3,445	6,111,438
- LTV от 51% до 75%	112,196,465	6,161,015	121,295	118,478,775
- LTV от 76% до 100%	701,602,652	41,493,315	525,594	743,621,561
- LTV более 100%	29,949,318	2,248,731	11,268	32,209,317
- беззалоговые	55,471,057	2,256,568	111,681	57,839,306
- с задержкой менее 30 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	1,004,227	3,544,402	88,285	4,636,914
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	708,448	12,152	720,600
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	308,913	71,291	380,204
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	230,225	230,225
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	54,973	54,973
Оценочный резерв по кредитным убыткам	(622,682)	(130,969)	(611,888)	(1,365,539)
Предварительные займы	251,987,816	425,815,609	2,294,798	680,098,223
Непросроченные и необесцененные полностью обеспеченные:				
- LTV менее 25%	252,056,976	421,339,857	5,536,492	678,933,325
- LTV от 25% до 50%	513,386	463,879	8,212	985,477
- LTV от 51% до 75%	24,166,247	25,723,438	72,837	49,962,522
- LTV от 76% до 100%	163,177,039	260,716,412	1,013,025	424,906,476
- LTV более 100%	39,242,362	114,731,724	226,133	154,200,219
- беззалоговые	24,957,647	19,704,404	4,216,285	48,878,336
- с задержкой менее 30 дней	295	-	-	295
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	220,285	6,301,343	20,456	6,542,084
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	1,205,101	-	1,205,101
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	412,731	871	413,602
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	206,517	206,517
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	36,658	36,658
Оценочный резерв по кредитным убыткам	(289,445)	(3,443,423)	(3,727,049)	(7,459,917)
Жилищные займы	222,487,024	132,876,816	589,962	355,953,802
Непросроченные и необесцененные полностью обеспеченные:				
- LTV менее 25%	222,395,474	129,405,651	783,512	352,584,637
- LTV от 25% до 50%	69,888,735	25,834,643	432,711	96,156,089
- LTV от 51% до 75%	139,212,935	99,834,817	329,606	239,377,358
- LTV от 76% до 100%	13,152,228	3,629,748	21,195	16,803,171
- LTV более 100%	136,265	82,705	-	218,970
- беззалоговые	3,103	23,040	-	26,143
- с задержкой менее 30 дней	2,208	698	-	2,906
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	331,630	2,995,483	50,264	3,377,377
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	605,454	28,925	634,379
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	235,278	13,447	248,725
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	168,147	168,147
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	45,073	45,073
Оценочный резерв по кредитным убыткам	(240,080)	(365,050)	(539,829)	(1,144,959)
Валовая балансовая стоимость	1,381,054,206	619,505,645	8,737,075	2,009,296,926
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1,152,207)	(3,939,442)	(4,878,766)	(9,970,415)
Балансовая стоимость	1,379,901,999	615,566,203	3,858,309	1,999,326,511

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой в таблицах выше, приводится в Примечании 18.

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

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

Все кредиты были выданы физическим лицам.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 марта 2022 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Промежуточные займы	Предварительные займы	Жилищные займы	Итого
Необеспеченные кредиты	-	295	2,066	2,361
Кредиты, гарантированные другими физическими лицами	54,965	49,835	2,310,661	2,415,461
Кредиты, обеспеченные:				
- объектами жилой недвижимости	995,396,467	667,189,858	353,164,510	2,015,750,835
- землей	1,264,092	69,698	949,167	2,282,957
- другими объектами недвижимости	914,275	-	243,865	1,158,140
- денежными депозитами	55,660,548	35,868,695	93,760	91,623,003
- объектами жилой недвижимости, депозитами и гарантиями (многозалоговые)	12,360	110,244	6,319	128,923
Кредиты, обеспеченные прочими активами:	16,287,278	863,043	6,091,384	23,241,705
Итого кредиты и авансы клиентам	1,069,589,985	704,151,668	362,861,732	2,136,603,385

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

Сумма вкладов, удерживаемых в качестве обеспечения по выданным кредитам по состоянию на 31 марта 2022 года составила 783,308,047 тысяч тенге (2021 года: 700,746,174 тысяч тенге).

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Промежуточные займы	Предварительные займы	Жилищные займы	Итого
Необеспеченные кредиты	1,484	294	2,881	4,659
Кредиты, гарантированные другими физическими лицами	32,168	32,623	2,295,052	2,359,843
Кредиты, обеспеченные:				
- объектами жилой недвижимости	903,445,743	634,376,074	346,693,000	1,884,514,817
- земель	1,339,309	69,114	1,000,636	2,409,059
- другими объектами недвижимости	733,607	-	255,296	988,903
- денежными депозитами	52,330,945	33,418,581	85,143	85,834,669
- объектами жилой недвижимости, депозитами и гарантиями (многозалоговые)	9,737	107,037	-	116,774
Кредиты, обеспеченные прочими активами:	5,381,493	12,094,500	5,621,794	23,097,787
Итого кредиты и авансы клиентам	963,274,486	680,098,223	355,953,802	1,999,326,511

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 заложенным обеспечением") и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива ("активы с недостаточным заложенным обеспечением"). Справедливая стоимость обеспечения включает твердый залог в виде недвижимого имущества и денежных вкладов.

В таблице ниже отражено воздействие обеспечения на обесцененные активы Корзины 3 по состоянию на 31 марта 2022 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Промежуточные жилищные займы	1,124,605	2,871,346	47,855	47,855
Предварительные жилищные займы	2,825,913	6,844,759	544,439	546,153
Жилищные займы	828,039	4,422,473	-	-

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Промежуточные жилищные займы	916,863	2,386,189	56,686	56,928
Предварительные жилищные займы	1,160,077	2,778,881	1,134,721	1,134,721
Жилищные займы	589,962	3,024,469	-	-

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Справедливая стоимость залогового обеспечения в виде объектов недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем переоценки, проводимой раз в полгода. Переоценка в 1 квартале 2022 года была осуществлена залоговиками Банка. Сумма по денежным вкладам вычитывалась из балансовой стоимости портфеля. Оценка справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 20. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам раскрыт в Примечании 18. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 22.

9 Прочие финансовые активы и прочие активы

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Требование к поставщикам платежных услуг	2,186,174	6,934,372
Требование к государству по возмещению премии по вкладам	2,942,153	4,496,382
Прочее	23,563	19,699
Итого прочие финансовые активы	5,151,890	11,450,453

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 2022 года и на 31 декабря 2021 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2022 г.	31 декабря 2021 г.
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	3,547,568	4,496,808
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	6,603,084
- с рейтингом от В- до В+	1,553,686	330,582
- нет рейтинга	50,636	19,979
Итого дебиторская задолженность по банковской деятельности, непросроченная и необесцененная	5,151,890	11,450,453

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	240,900	63,381
Предоплата за услуги	175,892	231,632
Сырье и материалы	39,015	52,275
Прочее	31,931	10,916
За вычетом резерва под обесценение	(4,150)	(4,150)
Итого прочие активы	483,588	354,054

10 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 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Юридические лица		
Текущие счета	159,018,356	140,603,363
Долгосрочные вклады	55,426	40,111
Физические лица		
Долгосрочные вклады	1,012,531,272	808,746,489
Текущие счета	299,168,618	248,292,865
Средства клиентов	1,470,773,672	1,197,682,828
Удерживаемые в качестве обеспечения по выданным кредитам	783,308,047	700,746,174
Итого средства клиентов	2,254,081,719	1,898,429,002

На 31 марта 2022 года средства клиентов в размере 159,683,621 тысяч тенге (7% от средств клиентов) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, из которых 158,944,820 тысяч тенге по средствам юридических и 738,501 тысяч тенге по средствам физических лиц. На 31 декабря 2021 года средства клиентов в размере 141,018,046 тысяч тенге (7% от средств клиентов) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, из которых 140,589,549 тысячи тенге по средствам юридических и 428,497 тысяч тенге по средствам физических лиц. Существенное увеличение баланса текущих счетов по юридическим лицам связано с текущей операционной деятельностью юридического лица.

По условиям Договора о жилищных строительных сбережениях вкладчики Банка имеют право на получение жилищного займа в сумме, равной разнице между договорной суммой и их аккумулированным вкладам, начисленному вознаграждению и государственной премии по решению государства, при условии полного их соответствия условиям заключенного с ними договора о жилищных строительных сбережениях. Таким образом, Банк имеет условные обязательства перед вкладчиками по выдаче жилищного займа (Примечание 21).

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 государства.

Банк не несет обязательств перед вкладчиками, в случае если государство не перечислит на счета Банка государственную премию.

Увеличение баланса по текущим счетам физических лиц, связано с использованием гражданами Республики Казахстан своих пенсионных накоплений на цели, предусмотренные законодательством Республики Казахстан (улучшение жилищных условий, оплата лечения), путем перечисления их со специального текущего счета по их целевому назначению.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 20. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 18. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

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

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2022 года

11 Заемные средства

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Министерство финансов Республики Казахстан	57,188,292	56,050,579
Азиатский Банк развития	22,404,140	8,632,743
Материнская компания	7,801,169	7,671,270
Акимат г.Алматы	4,623,199	6,083,975
Акимат г.Нур-Сулган	1,779,588	366,343
Акимат г.Караганды	807,185	-
АОО «Назарбаев Интеллектуальные школы»	108,174	105,418
Итого заемные средства	94,711,747	78,910,328

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

В феврале 2022 года Банком получены средства второго транша от Азиатского Банка Развития в размере 14,000,000 тысяч тенге по Соглашению о займе на реализацию женской ипотеки.

На 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года все финансовые ковенанты в соответствии с требованиями Соглашения о займе с Азиатского Банка Развития соблюдаются.

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Заемные средства
Остаток на 1 января 2021 г.	67,614,055
Движение денежных средств по финансовой деятельности	113,393,900
Проценты уплаченные рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	(956,703)
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	(101,140,924)
Остаток на 31 марта 2021 г.	78,910,328
Остаток на 1 января 2022 г.	67,614,055
Движение денежных средств по финансовой деятельности	15,500,000
Проценты уплаченные рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	(550,371)
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	12,148,063
Остаток на 31 марта 2022 г.	94,711,747

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории прочих заемных средств раскрыта в Примечании 20. Анализ процентных ставок прочих заемных средств раскрыт в Примечании 18. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 22.

12 Прочие финансовые обязательства и прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Отложенный комиссионный доход	1,888,200	1,953,690
Долгосрочная аренда	860,266	636,304
Прочие начисленные обязательства	572,857	874,440
Начисленные комиссионные расходы	453,800	884,006
Транзитные счета	50,747	1,412
Итого прочие финансовые обязательства	3,825,870	4,349,852
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	1,893,395	1,233,330
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	611,770	478,596
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	463,015	852,592
Прочее	89,620	117,346
Итого прочие обязательства	3,057,800	2,681,864

Отложенный комиссионный доход представляет собой часть комиссионного сбора в размере 50%, полученную за заключение договора о жилищных строительных сбережениях и изменение условий договора о жилищных строительных сбережениях, которая 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 в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2022 года. Статьи задолженности отражены в отчете о движении денежных средств как финансовая деятельность.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Долгосрочная аренда
Остаток на 1 января 2021 г.	294,164
Движение денежных средств	(77,258)
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	35,991
Остаток на 31 марта 2021 г.	252,897
Остаток на 1 января 2022 г.	636,304
Движение денежных средств	(118,321)
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	342,283
Остаток на 31 марта 2022 г.	860,266

13 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	192,577,642	191,456,190
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	192,577,642	191,456,190

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

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Долговые ценные бумаги
На 1 января 2021 года	113,680,020
Движение денежных средств по финансовой деятельности	-
Проценты уплаченные, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	(2,849,500)
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	2,977,129
На 31 марта 2022 г.	113,807,649
На 1 января 2022 года	191,456,190
Движение денежных средств по финансовой деятельности	-
Проценты уплаченные, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	(3,876,500)
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	4,997,952
На 31 марта 2022 г.	192,577,642

По состоянию на 31 марта 2022 года Банк имел выпущенные долговые ценные бумаги, которые удерживали 19 контрагентов (2021 год: 17 контрагентов). Остаток выпущенных долговых ценных бумаг на 31 марта 2022 года составляет 192,577,642 тысяч тенге (2021 год: 191,456,190 тысяч тенге).

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 20. Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами раскрыта в Примечании 22.

14 Государственные субсидии

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Остаток на начало года	221,981,940	121,753,860
Государственная субсидия, полученная в рамках государственной программы "Бакытты Отбасы" от Правительства Республики Казахстан посредством получения займа (Примечание 11)	-	64,600,262
Государственная субсидия, полученная в рамках государственной программы "Шанырак" от Материнской компании посредством выпуска долговых ценных бумаг (Примечание 13)	-	65,367,487
Государственная субсидия, полученная в рамках государственной программы "Бакытты Отбасы" от местных исполнительных органов посредством получения займа (Примечание 11)	-	2,636,250
Использование государственной субсидии после выдачи кредитов клиентам Банка	(5,474,443)	(32,375,919)
Итого государственные субсидии	216,507,497	221,981,940

После первоначального признания Банк признал 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.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	3 месяца, закончившихся 31 марта 2022 г.	3 месяца, закончившихся 31 марта 2021 г.
Остаток на начало года	221,981,940	121,753,860
Использование государственной субсидии после выдачи кредитов клиентам Банка	(5,474,443)	(4,533,947)
Итого государственные субсидии	216,507,497	117,219,913

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2022 года, государственные субсидии, переведенные в состав прибыли или убытка составили 5,474,443 тысячи тенге (31 марта 2021 году: 4.533.947 тысяч тенге).

15 Акционерный капитал

<i>(в тысячах казахстанских тенге, за исключением количества акций)</i>	Акции (тыс. шт.)	Обыкновенные акции	Итого
На 1 января 2021 г.	7,830	78,300,000	78,300,000
Выпущенные новые акции	-	-	-
На 31 декабря 2021 г.	7,830	78,300,000	78,300,000
На 1 января 2022 г.	7,830	78,300,000	78,300,000
Выпущенные новые акции	-	-	-
На 31 марта 2022 г.	7,830	78,300,000	78,300,000

На 31 марта 2022 года не было объявленных дивидендов.

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2022 года

16 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 г.	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	37,932,769	24,215,131
Средства в Национальном Банке Республики Казахстан	8,787,560	5,294,532
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	6,095,314	4,018,483
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,052,207	2,860,698
Средства в кредитных учреждениях, оцениваемые по амортизированной стоимости	2,106,252	624,142
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	56,974,102	37,012,986
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Средства клиентов	(11,567,380)	(6,219,369)
- <i>Физические лица</i>	(7,876,450)	(5,295,914)
- <i>Юридические лица</i>	(3,690,930)	(923,455)
Выпущенные облигации	(4,997,952)	(2,977,128)
Заемные средства	(1,832,166)	(1,269,285)
Итого процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	(18,397,498)	(10,465,782)
Прочие аналогичные расходы		
Обязательства по аренде	(23,593)	(6,547)
Итого процентные и аналогичные расходы	(18,421,091)	(10,472,329)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы	38,553,011	26,540,657

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

Увеличение расходов по выпущенным облигациям связано за счет дополнительных выпусков и размещений облигаций Банка. Дополнительная эмиссия выпущенных и размещенных облигации направлено на кредитование участников программ Банка (Примечание 13).

Процентный доход включает процентные доходы в сумме 22,693 тысячи тенге (2021 год: 98,626 тысячи тенге), признанные по обесцененным неработающим кредитам клиентам.

17 Налог на прибыль

Расходы и экономия по налогу на прибыль, отраженные в составе прибыли и убытка за три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 года включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 г.	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	(2,817,893)	(1,601,082)
Экономия/(расходы) по отложенному налогообложению	(109,192)	223,838
Расходы по налогу на прибыль за период	(2,927,085)	(1,377,244)

Ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2021 год: 20%).

18 Управление финансовыми рисками

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

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль над соблюдением установленных лимитов на регулярной основе. На 31 марта 2022 года и 31 декабря 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.

В таблице ниже представлены средние эффективные процентные ставки (ЭПС) по состоянию на 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года:

<i>(% в год)</i>	31 марта 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	12.03%	8.17%
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9.14%	8.39%
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7.66%	9.46%
Кредиты и авансы клиентам	7.07%	6.82%
Обязательства		
Средства клиентов физических лиц	1.98%	1.96%
Средства корпоративных клиентов	7.00%	7.00%
Заемные средства от Правительства РК	10.18%	9.83%
Заемные средства от Самрук-Казына	-	4.72%
Заемные средства от НУХ Байтерек	7.97%	7.97%
Заемные средства от Акимата г. Алматы	11.06%	11.58%
Заемные средства от Акимата г. Нур-Султан	11.66%	13.81%
Заемные средства от Акимата Карагандинской области	12.81%	-
Заемные средства от Азиатского Банка развития	10.68%	-
Заемные средства от АОО "Назарбаев Интеллектуальные школы"	11.04%	11.43%
Выпущенные облигации	11.46%	11.87%

18 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Прочий ценовой риск. За три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 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 (2021 год: существенное воздействие отсутствовало).

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов (Примечания 8). У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 марта 2022 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.

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 (к4), который рассчитывается как отношение среднемесячных высоколиквидных активов банка к среднемесячному размеру обязательств до востребования с учетом начисленного вознаграждения. На 31 марта 2022 года, данный коэффициент составил 1.921 (2021 год: 1.503);
- Коэффициент срочной ликвидности (к4-1), который рассчитывается как отношение среднемесячного размера высоколиквидных активов к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до семи дней включительно. На 31 марта 2022 года, данный коэффициент составил 191.418 (2021 год: 125.672);
- Коэффициент срочной ликвидности (к4-2), который рассчитывается как отношение среднемесячного размера ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно. На 31 марта 2022 года, данный коэффициент составил 38.687 (2021 год: 27.368);
- Коэффициент срочной ликвидности (к4-3), который рассчитывается как отношение среднемесячного размера ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно. На 31 марта 2022 года, данный коэффициент составил 23.206 (2021 год: 10.574).

18 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

Приведенная на следующей странице таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 марта 2022 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.

18 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 марта 2022 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	830,481,796	34,523,780	-	-	-	865,005,576
Кредиты и авансы клиентам	170,510	2,392,741	7,283,579	447,742,323	3,364,102,042	3,821,691,195
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	50,734	27,669,780	7,371,790	1,442,114	62,980,186	99,514,604
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3,490,546	9,707,062	9,420,297	31,984,432	17,612,086	72,214,423
Прочие финансовые активы	483,588	-	-	-	-	483,588
Итого активы	834,677,174	74,293,363	24,075,666	481,168,869	3,444,694,314	4,858,909,386
Обязательства						
Заемные средства	24,491	192,375	6	14,552,104	402,488,720	417,257,696
Выпущенные облигации	2,430,000	6,653,494	9,083,494	111,877,729	426,071,120	556,115,837
Средства клиентов	478,161,696	23,050,540	46,555,923	582,725,965	1,479,136,627	2,609,630,751
Прочие финансовые обязательства	3,057,800	-	-	-	-	3,057,800
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	483,673,987	29,896,409	55,639,423	709,155,798	2,307,696,467	3,586,062,084
Условные обязательства						
Безотзывные обязательства по предоставлению кредитов	3,269,385	16,346,925	13,077,540	-	-	32,693,850

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.

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2022 года

18 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	596,683,992	-	-	-	-	596,683,992
Кредиты и авансы клиентам	285,763	2,603,995	7,310,133	411,371,761	3,104,880,199	3,526,451,851
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14,450,022	17,928,746	14,173,418	38,332,743	18,198,655	103,083,584
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	19,116,134	1,520,716	-	62,944,392	83,581,242
Прочие финансовые активы	11,450,453	-	-	-	-	11,450,453
Итого активы	622,870,230	39,648,875	23,004,267	449,704,504	3,186,023,246	4,321,251,122
Обязательства						
Заемные средства	-	308,501	-	14,582,074	373,696,497	388,587,072
Выпущенные облигации	3,876,500	5,206,994	9,083,494	113,931,729	427,893,620	559,992,338
Средства клиентов	411,004,611	76,953,614	40,005,205	431,132,004	1,232,833,475	2,191,928,909
Прочие финансовые обязательства	4,349,852	-	-	-	-	4,349,852
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	419,230,963	82,469,109	49,088,699	559,645,807	2,034,423,592	3,144,858,171
Условные обязательства						
Безотзывные обязательства по предоставлению кредитов	3,235,789	16,178,944	12,943,156	-	-	32,357,889

18 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 востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
На 31 марта 2022 года						
Финансовые активы	942,280,562	51,155,316	16,268,255	362,035,159	1808,632,174	3,180,371,466
Финансовые обязательства	483,536,023	26,009,066	45,863,315	606,501,781	1382,518,208	2,544,428,393
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	458,744,539	25,146,250	(29,595,060)	(244,466,622)	426,113,966	635,943,073
Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	458,744,539	483,890,789	454,295,729	209,829,107	635,943,073	-
На 31 декабря 2021 года						
Финансовые активы	723,706,176	17,581,306	14,584,327	353,907,558	1,682,959,831	2,792,739,198
Финансовые обязательства	419,837,017	76,912,885	39,385,355	461,996,109	1,175,014,004	2,173,145,370
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	303,869,159	(59,331,579)	(24,801,028)	(108,088,551)	507,945,827	619,593,828
Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	303,869,159	244,537,580	219,736,552	111,648,001	619,593,828	-

Чистый разрыв на сроках до 12 месяцев и до 5 лет возник за счет наличия депозитов на периодах в размере 46 миллиардов тенге (до 12 месяцев) и 553 миллиардов тенге (до 5 лет).

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.

19 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 за три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим	Ипотечные/ Розничные банковские операции	Инвестиционные банковские операции	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	<u>6</u>	-	861,515,112	861,515,112
Средства в кредитных учреждениях		-	28,000	28,000
Кредиты и авансы клиентам	<u>8</u>	2,136,603,385	-	2,136,603,385
Инвестиции в долговые ценные бумаги	<u>7</u>	-	181,739,634	181,739,634
Инвестиции в долевые ценные бумаги	<u>7</u>	-	1,747	1,747
Прочие финансовые активы	<u>9</u>	5,151,890	-	5,151,890
Итого активы отчетных сегментов		2,141,755,275	1,043,284,493	3,185,039,768
Средства клиентов	<u>10</u>	2,254,081,719	-	2,254,081,719
Заемные средства	<u>11</u>	94,711,747	-	94,711,747
Выпущенные долговые ценные бумаги	<u>13</u>	192,577,642	-	192,577,642
Государственные субсидии	<u>14</u>	216,507,497	-	216,507,497
Прочие финансовые обязательства	<u>12</u>	3,825,870	-	3,825,870
Итого обязательства отчетных сегментов		2,761,704,475	-	2,761,704,475
Капитальные затраты		-	(191,482)	(191,482)

19 Сегментный анализ (продолжение)

Капитальные затраты представляют собой приобретение основных средств.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Ипотечные/ Розничные банковские операции	Инвестиционн ые банковские операции	Итого
Три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 г.:			
Доходы сегментов			
Процентные доходы по кредитам клиентам	37,932,769	-	37,932,769
Процентные доходы от ценных бумаг и средств в Национальном Банке Республики Казахстан и в других кредитных учреждениях	-	19,041,333	19,041,333
Процентные расходы по средствам клиентов	(11,567,380)	-	(11,567,380)
Процентный расход по выпущенным облигациям	(4,997,952)	-	(4,997,952)
Процентные расходы по заемным средствам	(1,832,166)	-	(1,832,166)
Процентный расход по прочим финансовым обязательствам	(23,593)	-	(23,593)
Доходы от госсубсидии	5,474,443	-	5,474,443
Чистые процентные доходы	24,986,121	19,041,333	44,027,454
Оценочный резерв под кредитные убытки	1,760,961	73	1,761,034
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки	26,747,082	19,041,406	45,788,488
Комиссионные доходы	480,220	-	480,220
Комиссионные расходы	(1,680,945)	(64,248)	(1,745,193)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных	(6,603,958)	-	(6,603,958)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	-	449	449
Прочие (расходы)/доходы	(527,216)	26,755	(500,461)
Административные расходы	-	(6,371,090)	(6,371,090)
Результаты сегмента	18,415,183	12,633,272	31,048,455

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2022 года

19 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим	Ипотечные/ Розничные банковские операции	Инвестиционные банковские операции	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	<u>6</u>	-	595,066,321	595,066,321
Средства в кредитных учреждениях		-	17,000	17,000
Кредиты и авансы клиентам	<u>8</u>	1,999,326,511		1,999,326,511
Инвестиции в долговые ценные бумаги	<u>7</u>	-	186,877,167	186,877,167
Инвестиции в долевые ценные бумаги	<u>7</u>	-	1,747	1,747
Прочие финансовые активы	<u>9</u>	11,450,453	-	11,450,453
Итого активы отчетных сегментов		2,010,776,964	781,962,235	2,792,739,199
Средства клиентов	<u>10</u>	1,898,429,002	-	1,898,429,002
Заемные средства	<u>11</u>	78,910,328	-	78,910,328
Выпущенные долговые ценные бумаги	<u>13</u>	191,456,190	-	191,456,190
Государственные субсидии	<u>14</u>	221,981,940	-	221,981,940
Прочие финансовые обязательства	<u>12</u>	4,349,852	-	4,349,852
Итого обязательства отчетных сегментов		2,395,127,312	-	2,395,127,312
Капитальные затраты		-	(1,155,941)	(1,155,941)

19 Сегментный анализ (продолжение)

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Ипотечные/ Розничные банковские операции	Инвестиционные банковские операции	Итого
Три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 г.:			
Доходы сегментов			
Процентные доходы по кредитам клиентам	24,215,131	-	24,215,131
Процентные доходы от ценных бумаг и средств в Национальном Банке Республики Казахстан и в других кредитных учреждениях	-	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)
Доходы от госсубсидии	4,533,947	-	4,533,947
Чистые процентные доходы	18,276,749	12,797,855	31,074,604
Оценочный резерв под кредитные убытки	(4,159,616)	162,629	(3,996,987)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки	14,117,133	12,960,484	27,077,617
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)/доходы	(423,063)	2,679	(420,384)
Административные расходы	-	(6,629,553)	(6,629,553)
Результаты сегмента	7,056,641	6,316,178	13,372,819

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2022 года

19 Сегментный анализ (продолжение)

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Итого активы отчетных сегментов	3,185,039,768	2,792,739,199
Основные средства и активы в форме права пользования	5,338,764	5,188,019
Нематериальные активы	5,840,540	5,566,033
Прочие активы	483,588	354,054
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	272,678	272,678
Итого активы	3,196,975,338	2,804,119,983
Итого обязательства отчетных сегментов	2,761,704,475	2,395,127,312
Отложенное налоговое обязательство	25,404,705	25,114,446
Текущие обязательства по налогу на прибыль	92,900	92,900
Прочие обязательства	3,057,800	2,681,864
Итого обязательства	2,790,259,880	2,423,016,522
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 г.	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 г.
Результаты сегмента	31,048,455	13,372,819
Прочие доходы	35,744	102,670
Прибыль до налогообложения	31,084,199	13,475,489
Расходы по налогу на прибыль	(2,927,085)	(1,377,244)
Прибыль за период	28,157,114	12,098,245

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 течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2022 года (2021 год: нет клиентов).

20 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.

20 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

(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 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
	2 Уровень	Итого	2 Уровень	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы				
<i>Инвестиции долговые ценные бумаги</i>				
- Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	32,908,208	32,908,208	56,378,414	56,378,414
- Акимат г. Шымкент	2,671,661	2,671,661	2,893,619	2,893,619
- Корпоративные облигации	14,340,457	14,340,457	16,081,409	16,081,409
- Облигации международных финансовых организаций	6,844,967	6,844,967	11,958,112	11,958,112
- Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений	15,238,308	15,238,308	15,541,481	15,541,481
<i>Инвестиции в долевые ценные бумаги</i>				
- Простые акции	1,747	1,747	1,747	1,747
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	72,005,348	72,005,348	102,854,782	102,854,782

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

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

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

(в тысячах казахстанских тенге)	31 марта 2022 г.			31 декабря 2021 г.		
	Справедливая стоимость 2 Уровня	Справедливая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость 2 Уровня	Справедливая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	788,114,070	-	788,114,070	532,289,543	-	532,289,543
Кредиты и авансы клиентам	2,136,603,385	-	2,136,603,385	1,999,326,511	-	1,999,326,511
Инвестиционные ценные бумаги оцениваемые по амортизированной стоимости	109,736,033	-	109,736,033	78,280,729	-	84,024,132
Прочие финансовые активы	-	5,151,890	5,151,890	-	11,450,453	11,450,453
Итого	3,034,453,488	5,151,890	3,039,605,378	2,609,896,783	11,450,453	2,627,090,639

20 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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

(в тысячах казахстанских тенге)	31 марта 2022 г.			31 декабря 2021 г.		
	Справедливая стоимость 2 Уровня	Справедливая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость 2 Уровня	Справедливая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	2,254,081,719	-	2,254,081,719	1,898,429,002	-	1,898,429,002
Заемные средства	89,517,493	-	94,711,747	61,938,996	-	78,910,328
Выпущенные долговые ценные бумаги	139,798,657	-	192,577,642	146,781,389	-	191,456,190
Прочие финансовые обязательства	-	3,825,870	3,825,870	-	4,349,852	4,349,852
Итого	2,483,397,869	3,825,870	2,545,196,978	2,107,149,387	4,349,852	2,173,145,372

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

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

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

21 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.

21 Условные и договорные обязательства (продолжение)

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

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

Условные обязательства Банка являются условными обязательствами Банка по выдаче жилищного займа в сумме, предусмотренной договором о жилищно-строительных 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 2022 года и 31 декабря 2021 года, в связи с отсутствием необходимости, Банк не создал резерв по условным обязательствам.

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>	31 марта 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Обязательства по размещению вклада	90,000,000	302,000,000
Обязательства по выдаче кредитов	32,693,850	32,357,889
Финансовые и условные обязательства	122,693,850	334,357,889

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

22 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 17.

Акционерное общество "Жилищный Строительный Сберегательный Банк "Отбасы банк"
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации – 31 марта 2022 года

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

Ниже указаны остатки на 31 марта 2022 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах казахстанских тенге)	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты (номинальная ставка 12,5%-13,5%)	-	-	-	842,177,771
Кредиты клиентам (договорная ставка вознаграждения (4%-8.5%))	-	-	428,510	272,580
Инвестиции в долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: (5% – 11.9%))	14,314,019	32,574,964	-	120,815,167
Прочие финансовые активы	-	-	-	2,943,156
Прочие активы	-	-	-	240,900
Заемные средства (договорная ставка вознаграждения (4.57-13.81%))	7,801,169	-	-	64,506,438
Выпущенные долговые ценные бумаги (9.58-10.27%)	151,070,877	-	-	17,010,702
Средства клиентов (договорная ставка вознаграждения: (2%-12 %))	-	158,870,186	298,746	325,836
Государственные субсидии	97,648,879	-	-	118,858,618
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	41,192
Прочие обязательства	-	1,649	-	993,812
Дополнительно оплаченный капитал	13,541,732	-	-	128,195,041

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 года:

(в тысячах казахстанских тенге)	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	367,300	912,035	8,914	15,240,362
Процентные и аналогичные расходы	(4,076,388)	(3,690,930)	(1,373)	(1,318,256)
Резерв под обесценение	315	4,493	(353)	(2,966)
Доходы от госсубсидии	3,698,682	-	-	582,561
Прочие операционные расходы за вычетом доходов	-	-	-	361
Административные расходы	-	(4,948)	-	(527,216)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(2,927,085)

Ниже представлены совокупные суммы предоставленных и погашенных средств связанными сторонами в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2022 года:

(в тысячах казахстанских тенге)	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	132,597
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	48,797

22 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

(в тысячах казахстанских тенге)	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты (эффективная ставка 9.74%-9,75%)	-	-	-	587,806,722
Кредиты клиентам (договорная ставка вознаграждения (4%-8.5%))	-	-	365,120	30,980
Инвестиции в долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: (5% – 11.9%))	14,214,357	33,761,447	-	126,468,542
Прочие финансовые активы	-	-	-	321
Прочие активы	-	-	-	63,381
Заемные средства (договорная ставка вознаграждения (4.57-13.81%))	7,671,270	-	-	62,606,315
Выпущенные долговые ценные бумаги (9.58-10.27%)	148,963,388	-	-	17,438,410
Средства клиентов (договорная ставка вознаграждения: (2%-7.5 %))	-	140,518,960	233,640	51,901
Государственные субсидии	101,347,561	-	-	120,634,379
Прочие финансовые обязательства	-	1,649	-	1,199,025
Прочие обязательства	-	-	-	-
Дополнительно оплаченный капитал	13,541,732	-	-	113,929,042

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

(в тысячах казахстанских тенге)	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	414,508	191,925	3,570	11,191,996
Процентные и аналогичные 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:

(в тысячах казахстанских тенге)	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 2022 года

22 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 года		За три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 года	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата	69,977	-	68,670	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	8,141	-	2,627	-
- Выплаты в не денежной форме	2,695	-	2,421	-
- Долгосрочные премиальные выплаты	22,650	22,650	20,930	20,930
Итого	103,463	22,650	94,648	20,930

23 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, принадлежащих собственникам Материнской компании, на количество обыкновенных акций в обращении в течение трех месяцев 2022 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)</i>	Прим.	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 г.	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 г.
Прибыль за три месяца, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций		28,157,114	12,098,245
Количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	14	7,830	7,830
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в тенге на акцию)		3,596	1,545

24 События после отчетной даты

События после отчетной даты отсутствуют.

АО "Отбасы банк"

Балансовая стоимость одной акции на 1 апреля 2022 года на основе отчета о финансовом положении за три месяца, закончившиеся 31 марта 2022 года.

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

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

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

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

Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

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

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

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

(в тысячах тенге, за исключением количества акций)	31 марта 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Количество простых акций (тыс.штук)	7,830	7,830
Итого активы	3,196,975,338	2,804,119,983
Минус нематериальные активы	5,840,540	5,566,033
Минус обязательства	2,790,259,880	2,423,016,522
Итого чистые активы	400,874,918	375,537,428
Балансовая стоимость одной простой акции, тенге	51,197	47,961

Ибрагимова Лязат Еркеновна
Председатель Правления



Килтбаева Жанерке Алмасбековна
Главный бухгалтер