



**ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
"Жилищный строительный сберегательный банк "Отбасы банк"
(АО "Отбасы банк")**

2024 год

Уважаемые инвесторы,

настоящий инвестиционный меморандум составлен с целью включения облигаций акционерного общества "Отбасы банк" (далее – "Эмитент", "Банк") по категории «Облигации» сектора «Долговые ценные бумаги» площадки "Основная" официального списка акционерного общества "Казахстанская фондовая биржа" (далее – "Биржа"), а также с целью формирования у потенциальных инвесторов достоверного представления о деятельности и перспективах работы Эмитента.

Инвестиционный меморандум составлен по состоянию на **01 июля 2024 года** и содержит информацию о деятельности Эмитента и отрасли, в которой он функционирует, подготовленную Эмитентом, а также полученную из общедоступных официальных статистических отчетов, пресс-релизов информационных агентств и других официальных источников. Сведения о финансовых показателях Эмитента подготовлены на основе аудированной финансовой отчетности Эмитента за 2020-2023 годы и неаудированной промежуточной финансовой отчетности за 1 квартал 2024 года.

Настоящий документ предоставляется только в целях информирования потенциальных инвесторов и иных заинтересованных лиц о результатах деятельности Эмитента и не может служить документальным основанием для обоснования принятия какого-либо решения об инвестировании или отказе от инвестирования и не должен рассматриваться как официальная рекомендация со стороны Эмитента. Каждый инвестор должен самостоятельно сделать свою независимую оценку и принять решение об инвестировании.

Настоящий инвестиционный меморандум (полностью и/или частично) не является основанием для возникновения какого-либо обязательства со стороны.

В случае возникновения вопросов в отношении информации, содержащейся в настоящем инвестиционном меморандуме, заинтересованные лица могут обращаться к следующим контактными лицам:

– **контактные лица Эмитента:**

Елена Антонова, Директор Департамента казначейства,
тел: +7 (727) 330 93 00 (вн. 00330), e-mail: antonova.e@otbasybank.kz;

Иван Даниленко, Начальник управления дилинга Департамента казначейства,
тел: +7 (727) 330 93 00 (вн. 00331), e-mail: danilenko.i@otbasybank.kz.

Оглавление

Раздел 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ	5
1. Наименование эмитента и его организационно-правовая форма.....	5
2. Регистрационные данные	5
3. Юридический и фактический адреса.....	5
4. История образования и деятельности Банка.....	6
5. Филиалы и представительства	16
6. Виды деятельности.....	18
7. Сведения о наличии рейтингов	20
8. Сведения о лицензиях/ разрешениях	20
9. Участие в капитале других юридических лиц	21
10. Информация об участии Эмитента в банковском или страховом холдинге, банковском конгломерате, страховой группе, промышленной группе, ассоциациях, консорциумах	21
11. Структура органов управления эмитента	23
12. Акционеры (участники) эмитента	23
13. Информация об IPO (SPO).....	23
14. Члены совета директоров (наблюдательного совета) эмитента.....	23
15. Коллегиальный (единоличный) исполнительный орган эмитента	25
16. Иные органы эмитента	26
Раздел 3. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА	38
17. Отрасль эмитента.....	38
18. Конкуренты эмитента	41
19. Сведения о поставщиках и потребителях эмитента	41
20. Внешние факторы, влияющие на эффективность деятельности эмитента.....	42
21. Внутренние факторы, влияющие на эффективность деятельности эмитента	43
22. Сведения об участии в судебных процессах/ о примененных мерах воздействия....	43
23. Основные риски, связанные с деятельностью Эмитента	43
Раздел 4. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВЫХ УСЛУГАХ, АУДИТОРАХ ЭМИТЕНТА. 49	49
24. Сведения о финансовых услугах	49
25. Сведения об аудиторских организациях.....	49
Раздел 5. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА	50
ФОРМЫ ПО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЭМИТЕНТА	50
26. Отчет о финансовом положении	50
27. Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	51
28. Отчет об изменениях в собственном капитале	53

29. Отчет о движении денежных средств	57
Раздел 6. РАСШИФРОВКА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЭМИТЕНТА	59
АКТИВЫ 59	
30. Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы ..	59
31. Прочие финансовые активы	60
32. Прочие активы	62
33. Денежные средства и их эквиваленты	62
34. Средства в финансовых институтах.....	63
35. Кредиты и авансы клиентам	63
36. Акционерный капитал	68
37. Заемные средства.....	68
38. Средства клиентов.....	69
39. Выпущенные долговые ценные бумаги	70
40. Средства финансовых институтов.....	71
41. Прочие финансовые обязательства и прочие обязательства.....	71
42. Процентные доходы и расходы	72
43. Комиссионные доходы и расходы	73
44. Прочие операционные доходы, за вычетом расходов	74
45. Административные расходы	74
Раздел 7. КОЭФФИЦИЕНТЫ ПО ФИНАНСОВЫМ ПОКАЗАТЕЛЯМ ЭМИТЕНТА	75
46. Пруденциальные нормативы для финансовых организаций	75
47. Коэффициенты для банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, микрофинансовых организаций, ломбардов	78

Раздел 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

1. Наименование эмитента и его организационно-правовая форма

Сведения о наименовании и организационно-правовой форме:

	Полное наименование	Сокращенное наименование
На государственном языке	"Отбасы банк" тұрғын үй құрылыс жинақ банкі" акционерлік қоғамы"	"Отбасы банк" АҚ"
На русском языке	акционерное общество "Жилищный строительный сберегательный банк "Отбасы банк"	АО "Отбасы банк"
На английском языке	joint stock company "Otbasy bank" house construction savings bank"	JSC "Otbasy bank"

АО "Отбасы банк" создан на основании Постановления Правительства Республики Казахстан от 16 апреля 2003 года № 364 "О создании жилищного строительного сберегательного банка", в соответствии с Законами Республики Казахстан "О жилищных строительных сбережениях в Республике Казахстан", "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", "Об акционерных обществах" в форме акционерного общества со 100% (сто процентным) участием государства в уставном капитале Банка и входит в единую банковскую систему Республики Казахстан.

20 декабря 2020 года была проведена перерегистрация акционерного общества "Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана" на акционерное общество "Жилищный строительный сберегательный банк "Отбасы банк".

2. Регистрационные данные

Сведения о государственной регистрации (перерегистрации) эмитента

Первичная государственная регистрация Банка была произведена 10 июля 2003 года Министерством Юстиции Республики Казахстан.

Перерегистрация Банка была произведена 20 декабря 2020 года Управлением регистрации прав на недвижимое имущество и юридических лиц филиала некоммерческого акционерного общества "Государственная корпорация "Правительство для граждан" по городу Алматы, в связи с переименованием.

Бизнес-идентификационный номер Эмитента: 030740001404.

3. Юридический и фактический адреса

- юридический и фактический адрес Банка: Республика Казахстан, А05А2Х0, город Алматы, Алмалинский район, проспект Абылай хана, дом 91;
- номера контактных телефонов: +7 (727) 330 9300, +7 (727) 279 3568 (факс);
- адрес электронной почты: mail@otbasybank.kz;
- корпоративный интернет-ресурс: www.hcsbk.kz.

4. История образования и деятельности Банка

На основании Постановления Правительства Республики Казахстан от 16 апреля 2003 года № 364 в целях совершенствования и повышения эффективности долгосрочного финансирования жилищного строительства и развития системы жилищных строительных сбережений было создано Акционерное общество «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана» со 100% участием государства в уставном капитале.

Учредителем и акционером Банка стало Правительство Республики Казахстан в лице Комитета государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан.

АО "Отбасы банк" является единственным банком в стране, реализующим систему жилищных строительных сбережений (ЖСС). Система ЖСС направлена на улучшение жилищных условий населения через привлечение денег вкладчиков в жилищные строительные депозиты и предоставление им жилищных займов.

Ключевыми событиями в деятельности Банка с момента его первичной государственной регистрации являются следующие:

2003 год

- В сентябре была проведена масштабная работа по развитию филиальной сети банка и привлечению вкладчиков на жилищные строительные депозиты.
- Банком впервые было заключено соглашение о сотрудничестве с АО "Казпочта".

2004 год

- 19 марта в Послании Президента Республики Казахстан народу Казахстана "К конкурентоспособному Казахстану, конкурентоспособной экономике, конкурентоспособной нации" была изложена новая политика государства в сфере жилищного строительства, в соответствии с которой для комплексного решения проблем развития жилищного строительства, обеспечивающего доступность жилья широким слоям населения, Президентом был издан Указ "О Государственной программе развития жилищного строительства в Республике Казахстан на 2005-2007 годы" от 11 июня 2004 года № 1388.
- Постановлением Правительства РК от 28 июня 2004 года №715 был утвержден План мероприятий по реализации Государственной программы развития жилищного строительства в Республике Казахстан на 2005-2007 годы.
- Законом РК от 13 декабря 2004 года № 11-III в Налоговый кодекс Республики Казахстан были внесены изменения, в соответствии с которыми к вычетам из налогооблагаемого дохода отнесены суммы, направленные на погашение вознаграждений по жилищным займам, полученным физическим лицом – резидентов РК в жилстройсбербанках на ремонт, строительство или приобретение жилища на территории РК.
- Развитие региональной структуры: 3 филиала, 4 представительства, 1 РКО.

2005 год

- Выдача первого промежуточного займа по тарифным программам Банка.

- В апреле в Закон Республики Казахстан "О жилищных строительных сбережениях в Республике Казахстан" были внесены изменения об увеличении поощряемой премией государства суммы жилищных строительных сбережений с 60 до 200 месячных расчетных показателей.
- Внедрение новых тарифных программ "25/75 (государственный)", "25/75", "50/50 А", "50/50 Б", "50/50 В".
- Выдача первого займа Банка в рамках Государственной программы развития жилищного строительства в Республике Казахстан на 2005-2007 годы.
- В октябре Банк был награжден в номинации "За продвижение новаторских идей на рынке недвижимости" в рамках выставки "Экспонедвижимость".
- Получение Банком лицензии на проведение банковских и иных операций, осуществляемых банками, в национальной и иностранной валюте №254 и на занятие дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг без права ведения счетов клиентов.
- Принятие АО "Жилстройсбербанк Казахстана" в члены АО "Казахстанская фондовая биржа" по категориям "В", "К" и "Р".
- Заключение соглашения о сотрудничестве с АО "Народный Банк Казахстана".
- Развитие региональной структуры: 11 филиалов, 2 РКО.

2006 год

- АО "Жилстройсбербанк Казахстана" впервые достиг показателя безубыточной деятельности Банка.
- Подписание дополнительного Агентского Соглашения между АО "Жилстройсбербанк Казахстана" и АО "Казпочта". В рамках Соглашения АО "Казпочта" оказывает агентские услуги по заключению договоров от лица АО "Жилстройсбербанк Казахстана" в областных филиалах и районных узлах почтовой связи.
- Банк внедрил новую программу кредитования "Жеңіл".
- Выдача первого основного жилищного займа по тарифным программам клиентам Банка.
- Развитие региональной структуры: 15 филиалов.

2007 год

- Выдача первого основного жилищного займа в рамках Государственной программы развития жилищного строительства на 2005-2007 гг.
- Присвоение Банку Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций статуса финансового агентства, который дает право Банку участвовать в реализации государственной инвестиционной политики.
- Получение АО "Жилстройсбербанк Казахстана" первым из казахстанских банков сертификата соответствия системы менеджмента качества ISO 9001:2000.
- Внесение изменений и дополнений в Закон РК "О жилищных строительных сбережениях в РК", в рамках которых:
 - Отменена схема накопления "25/75";
 - Участникам системы жилстройсбережений предоставлена возможность получения предварительного займа;

- Внедрение новых тарифных программ: "Бастау", "Оркен", "Кемел", "Болашак" в соответствии с вступившими в силу изменениями в Закон РК "О жилищных строительных сбережениях в РК".

- Перезаключение Генерального соглашения с АО "Казахстанский фонд гарантирования ипотечных кредитов".
- Определение Банка одним из операторов Государственной программы жилищного строительства в Республике Казахстан на 2008-2010 годы.
- Заключение Договора об оказании агентских услуг с АО "Цесна Банк".
- Введение Банком новой услуги – предварительный жилищный заем.
- Выдача первого предварительного жилищного займа по тарифным программам Банка.
- Присвоение Банку международным рейтинговым агентством Moody's долгосрочного рейтинга по депозитам в национальной валюте "Baa2", краткосрочного рейтинга по депозитам в национальной валюте "Prime-2", рейтинга финансовой устойчивости Банка (BFSR) "E+". Прогноз по всем рейтингам – "стабильный".
- Развитие региональной структуры: 16 филиалов.

2008 год

- Выдача первого займа в рамках Государственной программы жилищного строительства в Республике Казахстан на 2008-2010 годы.
- Подтверждение Международным рейтинговым агентством Moody's рейтингов Банка.
- Развитие региональной структуры: 17 филиалов.

2009 год

- Начало реализации Государственной программы "Нурлы кош" на 2009- 2011 годы.
- Запуск Программы по реструктуризации займов клиентов Банка.
- Подтверждение рейтинговым агентством Moody's кредитного рейтинга Банка по долгосрочным и краткосрочным обязательствам на уровне Baa3/P-3.
- С 20 августа Единственным Акционером Банка является АО «Фонд национального благосостояния "Самрук-Казына".
- Подтверждение Ассоциацией по сертификации "Русский регистр" поддержки Системы Менеджмента Качества в Банке в действии и развития в соответствии с международным стандартом ISO 9001:2008.
- Начало внедрения Банком Системы сбалансированных показателей.
- Развитие региональной структуры: 18 филиалов.

2010 год

- Участие Банка в реализации Государственной программы жилищного строительства в Республике Казахстан на 2008-2010 годы (ГП 2008-2010).
- Участие Банка в реализации Государственной программы "Нұрлы-көш" на 2009-2011 годы.
- Участие Банка в реализации Программы по развитию строительной индустрии и производства строительных материалов РК на 2010 – 2014 годы.
- Участие Банка в реализации Программы арендного жилья АО "ФНБ "Самрук-Казына".

- Сотрудничество Банка с частными застройщиками по строительству и реализации жилья через систему жилстройсбережений.
- Подписание Банком кредитного договора с АО "ФНБ "Самрук-Казына" в рамках реализации ГП 2008-2010.
- Подтверждение сертификата системы менеджмента качества на соответствие стандарту ISO 9001:2008.
- Установление рейтинговым агентством Moody's долгосрочных и краткосрочных рейтингов Банка в национальной валюте на уровне Ba1/ Not prime.
- Начало подписания с местными исполнительными органами соглашений о намерениях в рамках реализации Послания Главы государства народу Казахстана от 29.01.2010 года "Новое десятилетие – Новый экономический подъем – Новые возможности Казахстана".
- Достижение количества участников ЖСС в 200 тыс. человек.
- Продление сроков действия Программы мер по реструктуризации займов, предоставленных заемщикам АО "Жилстройсбербанк Казахстана".
- Подписание соглашений о сотрудничестве с местными исполнительными органами и Агентством Республики Казахстан по делам строительства и жилищно-коммунального хозяйства в рамках реализации Программы развития строительной индустрии и производства строительных материалов в РК на 2010 – 2014 годы.
- Достижение активов Банка в 100 млрд. тенге.
- Развитие региональной структуры: 18 филиалов по Казахстану и 3 Центра обслуживания в г. Алматы.

2011 год

- Во исполнение постановления Правительства РК от 30.03.2011г. №295 передача прав владения и пользования пакетом акций Банка Министерству финансов Республики Казахстан.
- С 13 апреля 2011 года единственным акционером Банка является Комитет государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан.
- Во исполнение Указа Президента РК от 10 августа 2011 года №136 согласно постановлению Правительства РК № 1224 от 23 октября 2011 года в установленном законодательством порядке Агентству РК по делам строительства и жилищно-коммунального хозяйства были переданы права владения и пользования пакетом акций АО "Жилстройсбербанк Казахстана".
- С 23 ноября 2011 года единственным акционером Банка является Агентство РК по делам строительства и жилищно-коммунального хозяйства.

2012 год

- Участие Банка в реализации Государственной программы жилищного строительства в Республике Казахстан на 2008-2010 годы.
- Участие Банка в реализации Программы "Доступное жилье – 2020".
- Подтверждение Moody's долгосрочных и краткосрочных рейтингов Банка по депозитам в национальной валюте на уровне Ba1/ Not prime.
- Подтверждение сертификата системы менеджмента качества на соответствие стандарту ISO 9001:2008.
- Внедрение нового кредитного продукта "Жеңіл 2", предусматривающий отсрочку погашения 50% основного долга.

- Снижение размеров комиссий и ставок вознаграждения по предварительным и промежуточным жилищным займам, в том числе, по займам, выдаваемым в рамках Программы "Доступное жилье – 2020" за счет средств республиканского бюджета, которые применяются с 01 января 2013 года.
- Открытие 5 центров обслуживания клиентов в городах Актобе, Усть-Каменогорск, Астана, Караганда, Экибастуз.
- Введение в эксплуатацию первых 35 платежных терминалов в помещениях территориальных подразделений Банка.
- Передача с 28 марта 2013 года прав владения и пользования госпакетом акций АО "Жилстройсбербанк Казахстана" Министерству регионального развития Республики Казахстан.

2013 год

- Открытие 7 центров обслуживания клиентов (2 ЦО в г. Астана, 2 ЦО в г. Усть-Каменогорск, г. Шымкент, г. Жанаозен, г. Темиртау).
- Введение в эксплуатацию 19 платежных терминалов в помещениях территориальных подразделений Банка и в торговых домах.
- Введение в эксплуатацию собственного Контакт-центра.
- С августа 2013 года по настоящее время единственным акционером Банка является АО "Национальный управляющий холдинг "Байтерек".

2014 год

- Привлечение 179 тысяч новых участников.
- Открытие 1 центра обслуживания клиентов по заключению договоров о ЖСС и расчетно-кассовому обслуживанию клиентов.
- Внесение Банком изменений во внутренние документы по вопросам кредитования населения, применения комиссий, упрощения процедур формирования пула покупателей и арендаторов жилья по программе "Доступное жилье – 2020".
- Сокращение сроков рассмотрения кредитной заявки до 3-х дней благодаря автоматизации процесса принятия кредитной заявки посредством внедрения системы ВРМ.
- Снижена комиссия и упрощены процедуры оценки платежеспособности по программе "Молодая семья" (комиссия снижена с 10 000 тенге до 0).
- Достижение размера договорной суммы свыше 1,4 трлн.тенге.
- Международным рейтинговым агентством Moody's повышен долгосрочный депозитный рейтинг в национальной валюте Банка до Baa3, рейтинг финансовой устойчивости банка (BFSR) - до D-, краткосрочный рейтинг - до Prime-3. Прогноз: стабильный.
- Присвоение международным рейтинговым агентством Fitch Ratings долгосрочного рейтинга дэфолта эмитента в национальной валюте на уровне "BBB+", прогноз – стабильный.
- Вступление в члены Европейской федерации строительных сберегательных касс.
- Вступление в члены Международного союза жилищного финансирования.

2015 год

- Участие в реализации Программы "Развитие регионов – 2020".

- Привлечение новых 225 тысяч участников системы ЖСС.
- Подписание Меморандума о сотрудничестве и Соглашения о неразглашении конфиденциальной информации между Банком и строительной сберегательной кассой Баушпаркассе Швебиш Халль (Германия) 28 июля 2015 года.
- Заключен Договор об оказании услуг по приему платежей на интернет ресурсе kaspi.kz с АО "Kaspi Bank".

2016 год

- Привлечение новых 292 тысяч участников системы ЖСС.
- Выплата компенсации по 316 760 вкладам, на сумму 29,3 млрд. тенге.
- Открыты дополнительные помещения Банка в г.Жетысай Южно-Казахстанской области, г.Жезказган Карагандинской области, г.Хромтау Актюбинской области, Центральном филиале г. Астана, Павлодарском областном филиале г. Аксу, Карагандинском областном филиале г. Балхаш, Восточно-Казахстанском областном филиале, г. Риддер, Костанайском областном филиале г. Рудный, Южно-Казахстанском областном филиале г. Туркестан, Жамбылском областном филиале г. Шу, Алматинском областном филиале пос. Отеген батыр, Алматинском городском филиале.
- Запущены мобильные приложения интернет банкинга на IOS и Android.
- Между Банком и АО "БанкЦентрКредит" заключен договор на обслуживание альтернативным каналам приема платежей. Клиенты Банка могут оплачивать услуги через кассы, банкоматы, интернет банкинг и терминалы АО "БанкЦентрКредит".

2017 год

- Привлечение новых 352 тысяч участников системы ЖСС.
- Выплачен второй транш компенсации в размере 20,3 млрд тенге в связи с переходом к режиму свободного плавающего обменного курса тенге с августа 2015 года.
- Участие в реализации государственной программы жилищного строительства "Нұрлы жер".
- Подписан меморандум между Банком и местными исполнительными органами о сотрудничестве в рамках государственной программы жилищного строительства "Нұрлы жер".
- Запущен новый интернет-ресурс Банка "портал недвижимости baspana.kz".
- Запущен альтернативный канал оплаты услуг Банка через Сбербанк (терминалы и интернет-банкинг) для пополнения депозита или погашения кредита через терминалы Сбербанка и через интернет банкинг "Сбербанк онлайн".
- Осуществлен запуск приема кредитных заявок по Программе "Дорожная карта поддержки молодежи города Алматы на 2017-2020 годы".
- Запущен новый альтернативный канал оплаты услуг Банка через оператора Beeline для пополнения депозита или погашения кредита с помощью SMS-сообщения.
- Решением Листинговой комиссии Казахстанской фондовой биржи облигации АО "Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана" включены в официальный список KASE по категории "облигации" основной площадки.

2018 год

- Привлечение новых 386 тысяч участников системы ЖСС.

- Банком запущена услуга для клиентов "Онлайн уступка" - уступка третьим лицам в интернет-банкинге.
- Осуществлен прием заявок через специализированный сайт "Әскери баспана" с 02.07.2018г. по 01.08.2018г.
- получена лицензия от Национального Банка РК на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг (№1.2.60/44 от 04.09.2018г.), которая дает право на проведение открытия и ведения банковских счетов юридических лиц, доверительных операции управления правами требования по ипотечным займам в интересах и по поручению доверителя и т.д.).
- Подписан меморандум о сотрудничестве между Банком и Международной финансовой корпорацией входящей в Группу Всемирного банка.

2019 год

- Утверждена Программа "Корпоративный", дающая возможность организациям оказать поддержку своим работникам и помочь им улучшить свои жилищные условия.
- Внедрен новый продукт "Подарочный сертификат", который позволяет безвозмездно уступить договор о ЖСС третьему лицу в качестве подарка.
- Банк заключил договор на сумму 3 млрд. тенге с акиматом г. Алматы в рамках регионального бюджетного кредитования "Бақытты отбасы". Заключено также соглашение о взаимодействии по предоставлению займов.
- Банку выделено 50 млрд. тенге для предоставления предварительных и промежуточных жилищных займов в рамках государственной программы жилищного строительства "Нұрлы жер".
- Банком размещены собственные облигаций в объеме 20 млрд. тенге в рамках первой облигационной программы.
- 27 августа 2019 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service изменило прогноз по долгосрочным рейтингам АО "Жилстройсбербанк Казахстана" со "Стабильный" на "Позитивный".
- Запущен пилотный проект по дистанционному открытию депозитов посредством "Видео сервиса" с применением биометрической верификации Первого кредитного бюро.

2020 год

- Запущен совместный проект акимата г.Алматы и Банка "Алматы жастары" для категорий граждан, которые работают в государственных городских и республиканских организациях г. Алматы.
- Открыт первый депозит оператором контакт центра посредством сервиса "Видеоконсультация".
- 20 марта 2020 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента Банка на уровне "BBB-". Прогноз по рейтингам "Стабильный".
- Начат прием заявлений от клиентов на отсрочку по займам в связи с введением режима Чрезвычайного положения в Республике Казахстан.
- Внедрен сервис "Видеозвонок" на сайте Банка по получению услуг – открытие текущего счета, изменение реквизитов, изменение условий вклада, деление вклада.
- Запущен модуль "Отсрочки Платежа" в интернет-банкинге.

- Реализована интеграция с информационной системой "Центр обмена идентификационными данными" КЦМР НБРК для оказания дистанционных банковских услуг.
- Подписано соглашение между Банком и Евразийской Группой по льготному кредитованию (кредитование без первоначального взноса) сотрудников некоторых предприятий Eurasian Resources Group (ERG).
- Запущен новый продукт - детский депозит "Арнау" (ставка вознаграждения по кредиту 2% годовых, минимальный срок накопления по депозиту составляет 10 лет).
- С 1 июля 2020 года запущена новая жилищная программа для молодых семей – "Жас отбасы" (ставка по кредиту 6% годовых в первые два года, затем она снижается до 5%).
- 4 августа 2020 года в г.Туркестан открыт филиал Банка (с августа 2020 года в региональной сети Банка - 18 филиалов).
- Начат прием заявлений на участие в Государственной программе жилищно-коммунального развития "Нұрлы жер" на 2020-2025 годы по направлению "Кредитование участников пилотного проекта "Шаңырақ".
- Открыт первый вклад в интернет-банке и в мобильном приложении ЖССБ24.

2021 год

- Запущены Правила использования пенсионных выплат для улучшения жилищных условий и онлайн-платформа www.enpf-otbasy.kz для принятия заявок на использование пенсионных накоплений на улучшение жилищных условий и на оплату лечения на территории Республики Казахстан через онлайн-платформу www.enpf-otbasy.kz.
- Расширена лицензия Банка на проведение банковских операций новым видом деятельности – открытие и ведение текущих банковских счетов физических лиц для зачисления единовременных пенсионных выплат в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения.
- Рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило Банку долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в национальной валюте с уровня "BBB-" до "BBB". Прогноз по рейтингу – "Стабильный".
- Агентство Moody's Investors Service повысило долгосрочный рейтинг по депозитам в национальной валюте Банка с "Baa3" до "Baa2". Прогноз по рейтингу "Стабильный".
- Внедрен онлайн сервис "Частичное досрочное погашение ипотечного займа" в мобильном приложении и интернет-банкинге на сайте Банка.
- Запущена программа "Умай", предназначенная для улучшения жилищных условий женщин Казахстана, направленное на обеспечение гендерного равенства в жилищном финансировании, за счет заемных средств от Азиатского банка развития.
- Для повышения открытости и прозрачности работы Банка, доступа к информации и оперативной обратной связи с гражданами на блог-платформе "Открытый диалог" (<https://dialog.egov.kz>) появился блог Председателя Правления Банка Ляззат Ибрагимовой.
- Реализован модуль "Доверенности" в системе ВРМ для оптимизации обслуживания представителей клиентов на основании выданной доверенности.
- Внедрена интеграция автоматической системы принятия решений по заявкам с процессом "Предквалификация" с принятием решений по результатам работы скоринговых карт.

- Банк списал задолженности в сумме 16,6 млн тенге семьям двоих погибших при взрывах в Жамбылской области, и 7-и семьям, пострадавшим в результате чрезвычайного положения, имевшим кредиты в Отбасы банк, предоставил возможность получения отсрочки по платежам.
- Запущена онлайн-регистрация залога недвижимости с применением технологии Blockchain.
- Запущен маркетплейс (портал "Baspana market") по покупке и продаже жилья, где клиенты могут выбрать жилье, подать заявку на участие в государственных программах, подобрать оптимальный вариант от застройщиков по собственным программам Банка, приобрести квартиру на вторичном рынке, а застройщики могут иметь свой кабинет, где могут подать электронную заявку о сотрудничестве и выставить на продажу квартиры для большого пула покупателей Банка.
- Расширен список партнеров Банка по пополнению депозита и погашению кредита – введен новый способ оплаты (пополнение депозита, погашение кредита) через мобильное приложение Forte bank с нулевой комиссией.
- Произведена интеграция информационных систем Министерства цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности Республики Казахстан, АО "Национальные информационные технологий" и Отбасы банк, в результате чего клиенты Банка могут пользоваться сервисом "Цифровые документы" в мобильном приложении электронного правительства EGOV Mobile.
- Запущена совместная программа Банка и акимата г. Астана "Elorda Zhastary" на 2021-2023 годы для категорий граждан, которые работают в государственных городских и республиканских организациях г. Астана.
- Запущен совместный проект акимата г. Алматы и Банка "Алматы жастары" для категорий граждан, которые работают в государственных городских и республиканских организациях г. Алматы.

2022 год

- Обновлен состав Совета директоров Банка. Председателем Совета директоров Банка избран Канат Шарлапаев, Председатель Правления АО "НУХ "Байтерек".
- Банк стал одним из сооснователей и членом ESG-клуба в Казахстане. Меморандум о создании Национального ESG-клуба подписали 19 отечественных компаний.
- Банк запустил первую в Казахстане программу "зеленая ипотека", ориентированную на защиту здоровья граждан и окружающую среду.
- Утверждена Концепция развития жилищно-коммунальной инфраструктуры до 2026 года.
- Запущена программа по субсидированию арендных платежей посредством цифровой платформы otbasybank.kz в режиме онлайн.
- Запущены совместные региональные и молодежные жилищные программы Банка с местными исполнительными органами "Әулиеата жастары", "Жас шаңырақ", "Дети-сироты, оставшиеся без попечения родителей", "Для шахтеров и металлургов г. Караганды", а также заключены меморандумы/соглашения по программам "Атырау жастары", "Алатау жастары", "Абай жастары", "Актобе жастары", "Жетісу жастары", "Qamqog", "Арманға жол", "Для сотрудников АО "Шубарколь комир", "Для жителей Бурлинского района Западно-Казахстанской области", "Для работников ТОО "Казфосфат".
- Разработан новый продукт кредитования дольщиков - страхование ответственности застройщика, согласно которому строительная компания за свой счет будет оплачивать страховую премию, не создавая дополнительной нагрузки для клиентов

Банка (страховым случаем будет считаться отсутствие ввода в эксплуатацию объекта в течение установленного срока).

- Утверждена Продуктовая линейка АО "Отбасы банк" для юридических лиц "Сенімді". Запущены Правила использования пенсионных выплат для улучшения жилищных условий и онлайн-платформа www.enpf-otbasy.kz для принятия заявок на использование пенсионных накоплений на улучшение жилищных условий и на оплату лечения на территории Республики Казахстан через онлайн-платформу www.enpf-otbasy.kz.

2023 год

- За 2023 год Банком были внедрены следующие проекты для улучшения качества обслуживания и обеспечения широких слоев населения собственным жильем:
- утверждены изменения и дополнения в Продуктовую линейку в части: применения дифференцированных ставок вознаграждения по промежуточным жилищным займам в зависимости от значения оценочного показателя; установления срока ожидания (минимального ОП) на получение промежуточных жилищных займов; условий кредитования по направлению "Реализация социального кредитного жилья" в рамках Концепции развития жилищно-коммунальной инфраструктуры до 2026 года; условий кредитования в рамках программы "Зелёная ипотека"; условий кредитования по региональной программе кредитования граждан в рамках социальной политики местных исполнительных органов, условий накопления и кредитования по Тарифной программе "Табысты", в части регламентации условий кредитования в рамках программы для молодых ученых на 2023-2027 годы.
- утверждены Правила предоставления и обслуживания бюджетных кредитов в рамках доверительного управления АО "Отбасы банк" по программе "С дипломом в село!", в целях социальной поддержки специалистов в области здравоохранения, образования, социального обеспечения, культуры, спорта и агропромышленного комплекса, государственным служащим аппаратов акимов сел, поселков, сельских округов, прибывшим для работы и проживания в сельские населенные пункты;
- реализован и запущен в промышленную эксплуатацию процесс пролонгации договора страхования недвижимости через Портал недвижимости otbasybank.kz;
- реализован и запущен в промышленную эксплуатацию процесс открытия детского депозита через Портал недвижимости otbasybank.kz;

2024 год

- Обновлен состав Совета директоров Банка. Председателем Совета директоров Банка избран Рустам Карагойшин, Председатель Правления АО "НУХ "Байтерек".
- За 3 месяца 2024 год Банком были внедрены следующие проекты для улучшения качества обслуживания и обеспечения широких слоев населения собственным жильем:
- утверждены изменения и дополнения в Продуктовую линейку в части:
- 1) неприменения срока ожидания (минимального оценочного показателя) на получение промежуточных жилищных займов в рамках программы "Корпоративный" с субсидированием первоначального взноса организацией на возмездной / безвозмездной основе;
- 2) условий кредитования в рамках программы «Отау»;
- 3) условий программы кредитования на приобретение жилья в сельских населенных пунктах «Асыл Мекен»

- - утверждены Тарифная программа и порядок по открытию Образовательного накопительного вклада "AQYL";
- - утвержден новый способ реализации жилья "прямое бронирование жилья" в рамках Программы АО "Отбасы банк" "Свой дом", позволяющий осуществлять бронирование жилья через портал недвижимости "Баспана" в следующем порядке:
 - с первого дня размещения на Портале недвижимости объявления о Прямом бронировании жилья и до полной его реализации, свободное жилье доступно для бронирования только Вкладчикам, размер оценочного показателя по вкладу которых равен значению "16" и выше;
 - со второй недели свободное жилье доступно для бронирования Вкладчикам, размер оценочного показателя по вкладу которых равен значению "10" и выше;
 - с третьей недели, свободное жилье доступно для бронирования Вкладчикам, размер оценочного показателя по вкладу которых равен значению "5" включительно и выше.
- - утверждены Стандартные условия сотрудничества в рамках Программы "Отату" с целью ознакомления организаций с условиями сотрудничества с Банком, определяющими порядок взаимодействия Банка и Организации в рамках Программы "Отату".

5. Филиалы и представительства

Наименование филиала	Дата регистрации	Место нахождения и почтовый адрес
Центральный филиал акционерного общества "Жилищный строительный сберегательный банк Отбасы банк"	20.06.2004	Республика Казахстан, Z00T0B2, (010000) город Астана район Алматы проспект Р.Қошқарбаева, д. 26, н.п 16
Филиал акционерного общества "Жилищный строительный сберегательный банк "Отбасы банк"	15.07.2009	Республика Казахстан, A05A6G2 (050012), г. Алматы, Алмалинский район, пр. Сейфуллина, 498
Акмолинский областной филиал акционерного общества "Жилищный строительный сберегательный банк Отбасы банк"	22.06.2006	Республика Казахстан, C00G1B1 (020000), Акмолинская область, г. Кокшетау, ул. 8 марта, 51
Актюбинский областной филиал акционерного общества "Жилищный строительный сберегательный банк Отбасы банк"	29.12.2004	Республика Казахстан, D00M1F5 (030012), Актюбинская область, г. Актобе, пр. А. Молдагуловой, 46Б
Алматинский областной филиал акционерного общества "Жилищный строительный сберегательный банк Отбасы банк"	21.06.2006	Республика Казахстан, B44A6Y7 (040900), Алматинская область, Карасайский район, г. Каскелен, ул. Толе би, 50/1
Атырауский областной филиал акционерного общества "Жилищный	03.03.2006	Республика Казахстан, E04B6A6 (060000), Атырауская область,

строительный сберегательный банк Отбасы банк"		г. Атырау, ул. Абая, 15А/1
Западно-Казахстанский областной филиал акционерного общества "Жилищный строительный сберегательный банк Отбасы банк"	07.03.2006	Республика Казахстан, L02E5X4 (090000), Западно-Казахстанская область, г. Уральск, ул. С.Датова, 28
Жамбылский областной филиал акционерного общества "Жилищный строительный сберегательный банк Отбасы банк"	15.11.2005	Республика Казахстан, H01E4M4 (080000), Жамбылская область, г. Тараз, пр. Жамбыла, 9Б
Карагандинский областной филиал акционерного "Жилищный строительный сберегательный банк Отбасы банк"	01.09.2005	Республика Казахстан, M01M8B7 (100009), Карагандинская область, г. Караганда, район имени Казыбек би, проспект Бухар Жырау, стр. 57/1
Костанайский областной филиал акционерного общества "Жилищный строительный сберегательный банк Отбасы банк"	08.08.2005	Республика Казахстан, P00F8C8 (110000), Костанайская область, г. Костанай, пр. Аль-Фараби, 67
Кызылординский филиал акционерного общества "Жилищный строительный сберегательный банк Отбасы банк"	11.03.2015	Республика Казахстан, N01T7A5, Кызылординская область, г. Кызылорда, ул. Байтурсынова, 122
Мангистауский областной филиал акционерного общества "Жилищный строительный сберегательный банк Отбасы банк"	15.11.2005	Республика Казахстан, R00A3M2 (130000), Мангистауская область, г. Актау, мкр. 17, здание 50
Филиал акционерного общества "Жилищный строительный сберегательный банк Отбасы банк"	13.01.2005	Республика Казахстан, X09C2D0, г.Шымкент, ул. К. Рыскулбекова, 3Г
Павлодарский областной филиал акционерного общества "Жилищный строительный сберегательный банк Отбасы банк"	30.12.2004	Республика Казахстан, S03A7K0 (140000), Павлодарская область, г. Павлодар, ул. Абая, 75
Северо-Казахстанский областной филиал акционерного общества "Жилищный строительный сберегательный банк Отбасы банк"	20.12.2005	Республика Казахстан, T01H0A4 (150000), Северо-Казахстанская область, г. Петропавловск, ул. Конституции Казахстана, 28
Восточно-Казахстанский областной филиал акционерного общества "Жилищный строительный сберегательный банк Отбасы банк"	04.03.2005	Республика Казахстан, F02B1E4, Восточно-Казахстанская область, г. Усть-Каменогорск, ул. Головкина, 25/1

Абайский областной филиал акционерного общества "Жилищный строительный сберегательный банк Отбасы банк"	11.06.2008	Республика Казахстан, F17G0F2, (071400) Абайская область, г. Семей, улица Абая Кунанбаева, 115
Улытауский областной филиал акционерного общества "Жилищный строительный сберегательный банк Отбасы банк"	15.02.2024	Республика Казахстан, M13Y5D5, (071400) Улытауская область, г. Жезказган, бульвар. Ғарышкерлер,зд. 16/2
Туркестанский областной филиал акционерного общества "Жилищный строительный сберегательный банк Отбасы банк"	23.06.2020	Республика Казахстан, X43K5TO (161200) Туркестанская область, г.Туркестан, пр. Саттарханова, 44
Жетысуский областной филиал акционерного общества "Жилищный строительный сберегательный банк Отбасы банк"	28.04.2023	Республика Казахстан, B01G6D5 (040000), Жетысуская область, г. Талдыкорган, ул. М.Толбаева, 86

Эмитент не имеет представительств.

6. Виды деятельности

Основной задачей Банка является представление качественных банковских услуг для улучшения жилищных условий.

Банк привлекает средства вкладчиков в жилищные строительные сбережения, обеспечивает сохранность и возвратность вкладов, предоставляет жилищные, промежуточные жилищные и предварительные жилищные займы для проведения мероприятий по улучшению жилищных условий на территории Республики Казахстан, к которым относятся строительство (включая приобретение земельного участка), приобретение жилища, в том числе путем обмена с целью улучшения, ремонт и модернизация жилища (включая приобретение строительных материалов, оплату подрядных работ), погашение обязательств, которые появились в связи с мероприятиями по улучшению жилищных условий, внесение первоначального взноса для получения ипотечного жилищного займа в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

Целью деятельности Банка является извлечение дохода на основе эффективного использования свободных денег, оказания банковских услуг, банковского обслуживания физических и юридических лиц, на осуществление которых Банк имеет соответствующие лицензии.

Согласно пункту 4.3. Устава Банка для достижения цели и задачи Банк осуществляет следующие основные виды деятельности:

- 1) прием вкладов (депозитов) в жилищные строительные сбережения, открытие и ведение счетов вкладчиков;
- 2) предоставление вкладчикам жилищных, предварительных жилищных и промежуточных жилищных займов на проведение мероприятий по улучшению жилищных условий;
- 3) открытие и ведение специальных счетов для зачисления единовременных пенсионных выплат;

- 4) открытие и ведение текущих счетов для зачисления платежей и субсидий в целях оплаты за арендованное жилье в частном жилищном фонде;
- 5) открытие и ведение текущих счетов для зачисления платежей и субсидий в целях оплаты за арендованное жилье в частном жилищном фонде;
- 6) прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц для участия в государственной образовательной накопительной системе;
- 7) открытие и ведение текущих счетов для зачисления выплат целевых накоплений из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования.

Банк вправе, кроме основных видов деятельности, указанных в пункте 4.3. Устава Банка, осуществлять участие в уставном капитале юридических лиц, являющихся частью инфраструктуры финансового рынка и (или) осуществляющих автоматизацию деятельности Банка в порядке, установленном банковским законодательством Республики Казахстан, а также другие виды операций в соответствии с лицензией уполномоченного органа по вопросам регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций, к которым относятся:

- 1) кассовые операции – прием и выдача наличных денег при осуществлении одной из банковских операций, указанных в пункте 4.3. Устава Банка и подпунктах 2), 5) пункта 4.4. Устава Банка, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение;
- 2) переводные операции – выполнение поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег;
- 3) эмиссия собственных ценных бумаг (за исключением акций);
- 4) сейфовые операции – услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений;
- 5) обменные операции с иностранной валютой;
- 6) прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- 7) доверительные операции управления правами требования по банковским займам в интересах и по поручению доверителя;
- 8) доверительные операции управления деньгами в интересах и по поручению доверителя для зачисления платежей и субсидий в целях оплаты за арендованное жилье в частном жилищном фонде и предоставления мер социальной поддержки специалистам в области здравоохранения, образования, социального обеспечения, культуры, спорта и агропромышленного комплекса, государственным служащим аппаратов акимов сел, поселков, сельских округов, прибывшим для работы и проживания в сельские населенные пункты;
- 9) доверительные операции управления деньгами в интересах и по поручению доверителя в рамках государственной образовательной накопительной системы.

Также Банк вправе осуществлять дилерскую деятельность в соответствии с банковским законодательством Республики Казахстан. Банк вправе заниматься видами деятельности, предусмотренными банковским законодательством Республики Казахстан для банков второго уровня, не требующих наличия лицензии.

Банк вправе осуществлять иные виды деятельности, необходимые для выполнения его задач и функций, не запрещенные законодательством Республики Казахстан.

В случае, если для осуществления какого-либо вида деятельности необходимо специальное разрешение (лицензия, сертификат) компетентного органа либо регистрация и /или разрешение уполномоченных органов, Банк осуществляет данный вид деятельности после получения в установленном порядке соответствующего разрешения (лицензии, сертификата) и в соответствии с ним.

Банк осуществляет свою деятельность с клиентами на договорной, платной основе, определяющей взаимные обязательства и ответственность сторон.

Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов и корреспондентов, а также тайну имущества, находящегося на хранении в сейфовых ящиках, шкафах и помещениях Банка.

Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть раскрыты только лицам по основаниям, и в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.

На деньги и другое имущество (ценности) клиентов, находящиеся в Банке, арест может быть наложен и / или взыскание может быть обращено только в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

Банку запрещается осуществление операций и сделок к качеству предпринимательской деятельности, не относящихся к банковской деятельности либо не предусмотренных пунктом 9 статьи 8, пунктом 12 статьи 30 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", а также приобретение долей участия в уставных капиталах или акций юридических лиц, создание и участие в деятельности некоммерческих организаций за исключением членства в Национальной палате предпринимателей Республики Казахстан, а также случаев, установленных Законом Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", и осуществления сделок с ценными бумагами в случаях, предусмотренных пунктом 8 статьи 8 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан".

7. Сведения о наличии рейтингов

На текущий момент международными рейтинговыми агентствами Банку присвоены следующие рейтинги.

В соответствии с кредитным заключением Fitch Ratings от 21.02.2023 г.

Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в национальной валюте	BBB	Прогноз "Стабильный"
Краткосрочный РДЭ в национальной валюте	F2	

В соответствии с кредитным заключением Moody's от 01.11.2023г.

Долгосрочный рейтинг по депозитам в национальной валюте	Baa2	Прогноз "Позитивный"
Краткосрочный рейтинг по депозитам в национальной валюте	P2	Прогноз "Позитивный"
Базовая оценка кредитоспособности (BCA)	Ba2	Прогноз "Позитивный"

8. Сведения о лицензиях/ разрешениях

Лицензия на проведение банковских и иных операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан № 1.1.111 от 29 апреля 2024 года, бессрочная,

выданная Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

Лицензия на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.49 от 04 января 2024 года, бессрочная, выданная Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

9. Участие в капитале других юридических лиц

Банк не состоит в капитале других юридических лиц.

10. Информация об участии Эмитента в банковском или страховом холдинге, банковском конгломерате, страховой группе, промышленной группе, ассоциациях, консорциумах

Европейская федерация строительных сберегательных касс / European Federation of Building Societies (ЕФССК)

28 марта 2014 года в Брюсселе (Бельгия) на заседании Совета управления ЕФССК путем голосования принято решение о включении Банка в качестве члена-корреспондента ЕФССК.

ЕФССК – ассоциация кредитных и других институтов, продвигающая и поддерживающая жилищное финансирование. Федерация основана 29 августа 1962 года и является одной из первых кредитных федераций на Европейском уровне. За последние 50 лет ЕФССК всегда представляла интересы своих членов по всей Европе и поддерживала идею жилищно-строительных сбережений в Европе. На сегодняшний день в ассоциацию входят около 50 членов по всей Европе. Полноправное членство Банка в ЕФССК представляет собой уникальную возможность для дальнейшего развития казахстанской системы жилищных строительных сбережений и продвижения процесса интеграции в мировое сообщество строительных сберегательных касс.

Международный союз жилищного финансирования / International Union for Housing Finance (МСЖФ)

В сентябре 2014 года МСЖФ было принято решение о включении Банка в состав членов организации. Данное решение вступило в силу с 01 января 2015 года. МСЖФ был основан в 1914 году и является организацией, которая позволяет своим членам быть в курсе последних событий в области финансирования жилищного строительства во всем мире. Союз охватывает 104 членов из 49 различных стран. 11-12 сентября 2014 года в г. Мюнхен (Германия) Банк принял участие в конференции, приуроченной к 100-летию МСЖФ.

Меморандум о сотрудничестве с Баушпаркассе Швебиш Халль / Bausparkasse Schwäbisch Hall

28 июля 2015 года в г. Алматы состоялась официальная церемония подписания Меморандума о сотрудничестве между Банком и Баушпаркассе Швебиш Халль. На сегодняшний день Баушпаркассе Швебиш Халль – крупнейшая строительная сберегательная касса Германии более чем из 20-ти участников рынка. Баушпаркассе Швебиш Халль работает на рынке на протяжении более 80 лет. В рамках Меморандума Банком на постоянной основе осуществляется обмен опытом с Баушпаркассе Швебиш Халль.

Халль и его дочерними организациями путем направления / встреч делегаций и получения консультаций / данных.

Меморандум о сотрудничестве с Международной финансовой корпорацией/ International Finance Corporation

29 мая 2018 года в г.Вашингтон состоялось подписание Меморандума о сотрудничестве между Банком и Международной финансовой корпорацией. Международная финансовая корпорация является одной из организаций Группы Всемирного банка и крупнейшим учреждением в области глобального развития, которое работает исключительно с частным сектором развивающихся стран. Банк и Международная финансовая корпорация намерены в рамках Меморандума развивать долгосрочное и взаимовыгодное сотрудничество.

Меморандум о сотрудничестве с ОАО "Государственная ипотечная компания" (Кыргызская Республика)

24 мая 2018 года в г.Бишкек состоялась официальная церемония подписания Меморандума о сотрудничестве. Банк и ГИК намерены в рамках Меморандума поддерживать обмен опытом по вопросам развития ипотечного кредитования и системы ЖСС.

Национальная палата предпринимателей Республики Казахстан "Атамекен"

Эмитент является членом Национальной палаты предпринимателей Республики Казахстан "Атамекен". Национальная палата предпринимателей Республики Казахстан "Атамекен" (далее – НПП) - это некоммерческая организация. НПП создана для усиления переговорной силы бизнеса с Правительством Республики Казахстан и государственными органами. Палата предпринимателей представляет интересы малого, среднего и крупного бизнеса, охватывая своей деятельностью все сферы предпринимательства, включая внутреннюю и внешнюю торговлю. Главная задача НПП "Атамекен" – защита прав и интересов бизнеса и обеспечение широкого охвата и вовлеченности всех предпринимателей в процесс формирования законодательных и иных нормативных правил работы бизнеса.

ESG-клуб

28 июня 2022 года в г.Астана, в рамках форума Astana Finance Days 2022, состоялась официальная церемония подписания Меморандума о взаимопонимании по вопросам намерения сотрудничества по созданию Национального ESG – клуба между 19 крупнейшими компаниями Казахстана, в число которых вошли Международный финансовый центр "Астана", Казахстанская фондовая биржа, Центр зеленых финансов МФЦА, Ассоциация ВИЭ "Qazaq Green", банки второго уровня, в том числе и АО "Отбасы банк" и др. ESG-клуб станет фронт-площадкой по привлечению ответственных инвесторов и компаний, продвигающих принципы устойчивого развития и ESG. Его участники будут содействовать достижению целей устойчивого развития, повышению энергоэффективности, минимизации воздействия на окружающую среду, совершенствованию условий труда и соблюдению прав человека, распространению лучших практик в области ESG.

Раздел 2. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ

11. Структура органов управления эмитента

Уставом Банка предусмотрены следующие органы:

- 1) высший орган – Единственный акционер;
- 2) орган управления – Совет директоров;
- 3) исполнительный орган – Правление;
- 4) орган, осуществляющий контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка – подразделение внутреннего аудита;
- 5) иные постоянно действующие коллегиальные органы Банка, создаваемые в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка для реализации различных направлений деятельности Банка.

12. Акционеры эмитента

Полное наименование, место нахождения крупного акционера	Процентное соотношение голосующих акций в уставном капитале эмитента, принадлежащих крупному акционеру к общему количеству голосующих акций в уставном капитале эмитента	Дата, с которой крупный акционер стал владеть 10 (десятью) и более процентами голосующих акций в уставном капитале эмитента
Акционерное общество "Национальный управляющий холдинг "Байтерек" Место нахождения: Республика Казахстан, Z05T3E2, город Астана, район Есиль, пр. Мангилик Ел, зд. 55А	100% (7 830 000 простых акций)	28 августа 2013г.

13. Информация об IPO (SPO)

Банком не проводилось IPO (SPO).

14. Члены совета директоров (наблюдательного совета) эмитента

Фамилия, имя, отчество (при его наличии) председателя и каждого из членов совета директоров (с указанием независимого (независимых) директора (директоров) в совете директоров)	Должности, занимаемые членами совета директоров эмитента за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству, и дата вступления их в должности
---	--

<p>Ибрагимова Ляззат Еркеновна Член Совета директоров, Председатель Правления Банка</p>	<p>23.01.2017г. - по настоящее время: АО "Жилстройсбербанк Казахстана", Председатель Правления.</p> <p>01.02.2017г. - по настоящее время: АО "Жилстройсбербанк Казахстана", Член Совета директоров.</p>
<p>Хамитов Ерсанн Ербулатович Член Совета директоров Банка, представитель Единственного акционера.</p>	<p>03.02. 2016г. – 25.05.2022г.: АО "НУХ "Байтерек", Управляющий директор – член Правления.</p> <p>22.05.2019г. – по настоящее время: АО "Жилстройсбербанк Казахстана", Член Совета директоров.</p> <p>26.05. 2022 г. – по настоящее время: Заместитель Председателя Правления АО "НУХ "Байтерек", г. Астана.</p> <p>Занимаемые должности в других организациях: 12.09.2022г. – по настоящее время: Член Совета директоров АО "Береке банк".</p> <p>28.10.2022г. – по настоящее время: Член Совета директоров АО "Банк Развития Казахстана".</p> <p>04.10.2023г. – по настоящее время: Член Совета директоров АО "Казахстанская жилищная компания".</p> <p>30.10.2023г. – по настоящее время: Председатель АО "Казахстанская жилищная компания".</p> <p>26.02.2024г. – по настоящее время: Председатель АО "KazakhExport".</p>
<p>Ермекова Эльмира Муслимовна Член Совета директоров Банка - независимый директор</p>	<p>22.05.2019г. – по настоящее время: АО "Жилстройсбербанк Казахстана", Член Совета директоров – независимый директор.</p> <p>02.07.2019г. – 26.02.2021г.: АО "Учебный Центр Национального Банка Республики Казахстан", Председатель Правления.</p>
<p>Токобаев Нурлан Турсунбекович Член Совета директоров Банка - независимый директор</p>	<p>30.10.2017г. – 08.01.2020г.: АО "Оптима Банк" (Кыргызстан): член Совета директоров, независимый директор.</p> <p>24.11.2017г. – 15.11.2021г: ТОО "Kazakhstan Project Preparation Fond": член Наблюдательного Совета, независимый директор.</p> <p>23.08.2017г. – 25.10.2021г: АО "Казахстанская Ипотечная Компания": член Совета директоров, независимый директор.</p> <p>29.09.2021г. – по настоящее время: АО "Жилстройсбербанк Казахстана", Член Совета директоров – независимый директор.</p>
<p>Жамалов Санжар Еркебаевич Член Совета директоров Банка - независимый директор</p>	<p>Август 2018г. – по настоящее время: ING Bank N.V., Алматы Глава Представительского Офиса в РК. Занимаемые должности в других организациях: Ноябрь 2018г. – по настоящее время:</p>

	<p>Председатель Совета директоров, независимый директор "Bolashaq Investments";</p> <p>Апрель 2022г. – по настоящее время: Член Совета директоров, независимый директор АО "First Heartland Jusan bank";</p> <p>Апрель 2022г. – по настоящее время: Член Совета директоров, независимый директор АО "Jusan Invest";</p> <p>Декабрь 2023. – по настоящее время: Член Совета директоров, независимый директор АО "KCELL".</p>
--	---

Членам Совета директоров Эмитента не принадлежат акции Банка.

Размер вознаграждения и бонусов членам Совета директоров Эмитента (независимые директора) за 2023 год составил 18 401,0 тыс.тенге. Накопления для обеспечения вознаграждения членам Совета директоров по пенсиям не предусмотрены.

15. Коллегиальный (единоличный) исполнительный орган эмитента

Фамилия, имя, отчество (при его наличии) каждого из членов коллегиального исполнительного органа эмитента, в том числе руководителя коллегиального исполнительного органа эмитента	Должности, занимаемые членами коллегиального исполнительного органа эмитента за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке (с указанием даты вступления их в должности), в том числе действующие должности, занимаемые данным лицом (данными лицами) по совместительству
Ибрагимова Ляззат Еркеновна Член Совета директоров, Председатель Правления Банка	23.01.2017г. - по настоящее время: АО "Жилстройсбербанк Казахстана", Председатель Правления. 01.02.2017г. - по настоящее время: АО "Жилстройсбербанк Казахстана", Член Совета директоров.
Акшанов Нурлан Сагындыкович Заместитель Председателя Правления Банка	18.06.2018г. – по настоящее время: АО "Жилстройсбербанк Казахстана", Член Правления - Заместитель Председателя Правления по бизнесу.
Азимбеков Мухтар Мирланович Заместитель Председателя Правления Банка	11.05.2014 - 09.06.2021г. АО "Жилстройсбербанк Казахстана", Специалист 1 категории Операционного Департамента, начальник Управления мониторинга и хранения досье Операционного Департамента, Директор Департамента продаж и регионального развития, директор Департамента банковских технологий, Управляющий директор - директор Департамента банковских технологий и продуктов Алматы қ./г.Алматы 10.06.2021 - 16.04.2022г. Заместитель Председателя Правления АО "Отбасы банк"

	17.04.2022 - по настоящее время Заместитель Председателя Правления АО "Отбасы банк"
Каирбеков Исламбек Урымбаевич Глава риск менеджмента - Заместитель Председателя Правления Банка	26.02.2018 - 16.01.2020 АО "Жилстройсбербанк Казахстана" Управляющий директор 17.01.2020г. - 29.09.2020г. АО "Жилстройсбербанк Казахстана", Заместитель Председателя Правления по рискам и внутреннему контролю. 30.09.2020г. - 16.04.2022г. АО "Жилстройсбербанк Казахстана", Глава риск менеджмента, Заместитель Председателя Правления Банка. 17.04.2022г.- по настоящее время Глава риск менеджмента, Заместитель Председателя Правления Банка.
Айдарбекова Алия Каратаевна Заместитель Председателя Правления Банка	18.09.2017г. - по настоящее время: АО "Жилстройсбербанк Казахстана", член Правления - заместитель Председателя Правления по финансам и отчетности.
Савченко Владимир Александрович – Заместитель Председателя Правления Банка	15.07.2014 - 07.07.2022 Дочерний Банк Акционерное Общество "Сбербанк России", Директор Юридического управления 08.07.2022 - 09.04.2023 Дочерний Банк Акционерное Общество "Сбербанк России", Заместитель Председателя Правления – Член Правления 10.04.2023 - 28.04.2023 Акционерное Общество "Bereke Bank", Советник Председателя Правления 15.05.2023 - по настоящее время Заместитель Председателя Правления АО "Отбасы банк" Алматы к/г.Алматы

Члены Правления Банка не владеют его акциями.

Размер вознаграждения и бонусов членам Правления за 2023 год составил 278 402,3 тыс. тенге. Данная сумма включает налоговые и другие обязательные платежи в бюджет.

16. Иные органа эмитента

Информация о комитетах совета директоров с указанием их состава, функциональных обязанностей

Состав Комитетов Совета директоров АО «Отбасы банк» по состоянию на 01.07.2024г.

Комитеты	Функциональные обязанности	Состав
Комитет по аудиту	Согласно пункту 8 Положения о Комитете по аудиту Совета директоров АО «Отбасы банк» в компетенцию Комитета входит одобрение (предварительное согласование) или рассмотрение и предоставление рекомендаций Совету директоров по следующим вопросам:	Жамалов С.Е. – председатель Комитета; Токобаев Н.Т. – член Комитета; Хамитов Е.Е. – член Комитета.

	<p>1) установление эффективной системы контроля за финансово-хозяйственной деятельностью (в т.ч. за полнотой и достоверностью финансовой отчетности, оценка процесса составления финансовой отчетности);</p> <p>2) контроль за независимостью внутреннего аудита;</p> <p>3) контроль за эффективностью внутренних процедур, призванных обеспечивать соблюдение законодательства Республики Казахстан;</p> <p>4) контроль за исполнением рекомендаций внутренних и внешних аудиторов;</p> <p>5) назначение и необходимость смены внешнего аудитора, осуществляющего аудит, согласование квалификационных требований и/или технической спецификации, разработанных в целях проведения конкурса по отбору внешнего аудитора, определение размера оплаты его услуг, оценка качества услуг внешнего аудитора;</p> <p>6) предварительное одобрение предполагаемого кандидата для дальнейшего рассмотрения вопроса о его назначении (избрании) на должность члена Правления, управляющего директора или главного бухгалтера Банка, в случае если он участвовал в обязательном аудите Банка в качестве работника внешнего аудитора или принимал участие в обязательном аудите Банка в качестве работника внешнего аудитора в течение 2 (двух) лет, предшествовавших дате его назначения (избрания) в Банка;</p> <p>7) оценка независимости и объективности внешнего аудита, а также предварительный анализ заключения аудиторской организации перед представлением его Совету директоров;</p> <p>8) предварительное одобрение порядка работы Службы внутреннего аудита (годовой аудиторский план, карта областей аудита, бюджет, план профессионального обучения работников Службы внутреннего аудита), положения о Службе внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников Службы внутреннего аудита, затраты бюджета на них, а также квалификационных требований к работникам Службы внутреннего аудита, обеспечение независимости Службы внутреннего аудита;</p> <p>9) одобрение в установленном порядке структуры, штатной численности Службы внутреннего аудита, кандидатуры руководителя и иного работника Службы внутреннего аудита, а также решение о досрочном прекращении их полномочий;</p>	
--	--	--

	<p>10) предварительное рассмотрение и анализ аудиторских отчетов Службы внутреннего аудита по результатам аудиторских заданий и периодических отчетов о деятельности (работе) Службы внутреннего аудита, представляющих в обобщенном формате результаты работы и наиболее существенные аудиторские комментарии;</p> <p>11) предварительное одобрение политики и процедур внутреннего аудита;</p> <p>12) проведение в установленном порядке оценки деятельности Службы внутреннего аудита (эффективности функции внутреннего аудита), предварительное рассмотрение Карты ключевых показателей деятельности руководителя и работников Службы внутреннего аудита, отчетов по исполнению ключевых показателей деятельности (карты КПД) СВА и ее работников;</p> <p>13) рассмотрение результатов и качества выполнения разработанных мероприятий (корректирующих действий) по совершенствованию системы внутреннего контроля и управления рисками, в рамках отчетов Службы внутреннего аудита;</p> <p>14) рассмотрение отчета по результатам внешней оценки качества деятельности Службы внутреннего аудита, проведенной внешним аудитором, плана мероприятий, отчета по исполнению плана мероприятий;</p> <p>15) рассмотрение отчетов по результатам диагностики корпоративного управления, оценки эффективности системы управления рисками, оценки эффективности системы внутреннего контроля, оценки эффективности системы информационных технологий, системы информационной безопасности, планов мероприятий по результатам оценок;</p> <p>16) рассмотрение отчетов регулирующих органов, внешних и внутренних аудиторов, руководства по вопросам соблюдения законодательства;</p> <p>17) выработка рекомендации Совету директоров по проведению специальных расследований (проверок), в т.ч. с привлечением независимых консультантов (экспертов);</p> <p>18) оценка учетной политики Банка;</p> <p>19) рассмотрение конфиденциальных обращений работников и должностных лиц о нарушении или неверном исполнении процедур внутреннего контроля или других политик, а также случаях мошенничества, воровства, нарушении законодательства;</p> <p>20) регулярные встречи с внешним аудитором, рассмотрение писем руководству, подготовленные внешним аудитором,</p>	
--	---	--

	<p>рассмотрение реализованных менеджментом рекомендаций внешнего аудитора, отраженных в письме руководству;</p> <p>21) рассмотрение иных вопросов, относящихся к деятельности внутреннего и внешнего аудита, финансово-хозяйственной отчетности.</p> <p>22) предварительное рассмотрение отчетности, представляемой Совету директоров в соответствии с внутренними нормативными актами Банка;</p> <p>23) рассмотрение актов проверок уполномоченного органа и заключений иных экспертов в отношении структуры и эффективности общей системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке;</p> <p>24) рассмотрение вопросов о финансировании инвестиционных проектов, экспортных операций, и иных сделок и предоставлении кредитных инструментов в пределах компетенции Совета директоров согласно внутренним нормативным актам (при необходимости).</p>	
<p>Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам</p>	<p>Согласно пункту 8 Положения о Комитете по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Совета директоров АО «Отбасы банк» в компетенцию Комитета входит рассмотрение и предоставление рекомендаций Совету директоров по следующим вопросам:</p> <p>1) утверждение положения о Комитете, изменений и дополнений в него;</p> <p>2) утверждение Отчета о работе Совета директоров Банка, Комитетов Совета директоров Банка и Корпоративного секретаря Банка;</p> <p>3) определение количественного состава, срока полномочий Правления Банка, порядка его работы, избрание членов Правления Банка, за исключением Председателя Правления Банка, а также досрочное прекращение их полномочий, за исключением Председателя Правления Банка;</p> <p>4) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования (вознаграждения), оказания социальной поддержки, а также принятие решения о премировании (вознаграждении) Председателя и членов Правления Банка;</p> <p>5) назначение, определение срока полномочий Корпоративного секретаря, порядка его работы, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения, оказания социальной поддержки, а также принятие решения о премировании (вознаграждении) Корпоративного секретаря;</p> <p>6) привлечение к материальной и дисциплинарной ответственности,</p>	<p>Ермекова Э.М. – председатель Комитета;</p> <p>Токобаев Н.Т. – член Комитета;</p> <p>Хамитов Е.Е. – член Комитета.</p>

	<p>отстранение от работы членов Правления Банка, за исключением Председателя Правления Банка, Корпоративного секретаря, а также досрочное снятие дисциплинарных взысканий;</p> <p>7) назначение, определение срока полномочий и досрочное прекращение полномочий Омбудсмана;</p> <p>8) утверждение организационной структуры Банка, общей численности работников Банка;</p> <p>9) утверждение Кодекса деловой этики Банка, изменений и дополнений в него;</p> <p>10) утверждение карт КПД членов Правления Банка и их целевых значений и/или отчета об исполнении КПД членов Правления Банка;</p> <p>11) утверждение схемы должностных окладов членов Правления Банка и работников Банка, подотчетных Совету директоров;</p> <p>12) утверждение Правил отбора кандидатов на занятие вакантных должностей подразделения внутреннего аудита, Главного комплаенс-контролера и Корпоративного секретаря, подотчетных и/или подчиненных Совету директоров Банка;</p> <p>13) утверждение Положения о Корпоративном секретаре Банка;</p> <p>14) утверждение карты КПД Корпоративного секретаря Банка;</p> <p>15) рассмотрение не реже одного раза в год отчета Омбудсмана о результатах проведенной работы и оценка результатов его деятельности;</p> <p>16) утверждение Политики по урегулированию корпоративных конфликтов и конфликта интересов в Банке;</p> <p>17) утверждение структуры грейда и распределение должностей по грейдам на основании оценки должности Корпоративного секретаря, а также изменения грейдов;</p> <p>18) определение существенных условий трудовых договоров с руководителями и работниками служб, подотчетных Совету директоров;</p> <p>19) корректировка карт КПД Председателя Правления и членов Правления, Корпоративного секретаря;</p> <p>20) Правила о внутренней политике по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников Банка;</p> <p>21) иных вопросов, касающихся кадровой политики, мотивации, вознаграждения, оценки деятельности, социальных выплат, назначений.</p>	
Комитет по стратегическому	Согласно пункту 8 Положения о Комитете по стратегическому планированию и	Жамалов С.Е.– председатель Комитета;

<p>планированию и корпоративному развитию</p>	<p>корпоративному развитию Совета директоров АО «Отбасы банк» в компетенцию Комитета входит предварительное рассмотрение и выработка рекомендаций для Совета директоров Банка по следующим вопросам:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) предварительное рассмотрение стратегических целей (стратегии развития) и приоритетных направлений, включая миссию и видение, цели и задачи, а также их периодический пересмотр; 2) оценка и мониторинг исполнения мероприятий по реализации стратегии развития (не реже одного раза в год), и предоставление ежегодной информации Совету директоров с оценкой эффективности мероприятий по реализации стратегии развития; 3) предоставление рекомендаций по реализации разработанной стратегии в конкретные планы деятельности Банка, распределения ресурсов, с целью достижения стратегических планов и долгосрочных задач; 4) предварительное рассмотрение документов, выносимых на рассмотрение Совета директоров, содержащих информацию о ходе исполнения стратегии развития, достижении целевых значений стратегических ключевых показателей деятельности (КПД); 5) предварительное рассмотрение аспектов финансовой деятельности, в том числе вопросов, связанных с капитализацией, движением денежных средств, привлечением заемных финансовых ресурсов, инвестированием свободных средств, размещения долговых и иных ценных бумаг, приобретения или отчуждения акций, находящихся на его балансе, дробления акций или изменения категорий акций, сделок на рынках капитала, а также иных финансовых сделок; 6) предварительное рассмотрение и мониторинг Плана развития; корректировок в План развития Банка, а также отчетов по его исполнению; 7) предварительное рассмотрение и выработка предложений в области информационных технологий, включая рассмотрение хода выполнения мероприятий по реализации стратегии развития информационных технологий; 8) выработка предложений по реализации стратегических целей в области информационных технологий; 9) предварительное рассмотрение вопросов в области устойчивого развития, в том числе управления ESG-рисками, мониторинг соблюдения принципов в области устойчивого развития, оценка достижения целей и ключевых показателей деятельности в области устойчивого развития, внутренних 	<p>Токобаев Н.Т. – член Комитета; Ермекова Э.М. – член Комитета.</p>
---	--	--

	<p>документов Банка в области устойчивого развития;</p> <p>10) разработка и периодический пересмотр документов Банка, касающихся корпоративного управления, в том числе устава, положений, кодекса корпоративного управления, формы и необходимого содержания отчета о соблюдении/несоблюдении принципов и положений кодекса корпоративного управления в целях обеспечения их соответствия законодательству, наилучшей практике;</p> <p>11) выработка конкретного и четкого плана совершенствования системы корпоративного управления, основанного на внедрении передовой практики, а также мониторинг реализации такого плана;</p> <p>12) рассмотрение на ежегодной основе отчета о соблюдении/несоблюдении принципов и положений кодекса корпоративного управления, с формированием в случаях наличия несоблюдений соответствующих рекомендаций, направленных на дальнейшее совершенствование корпоративного управления и вынесением их на Совет директоров;</p> <p>13) разработка программы соблюдения Обществом требований в области корпоративного управления, в том числе включение вопросов, связанных с корпоративным управлением, в программу введения в должность и повышения квалификации членов Совета директоров;</p> <p>14) контроль за исполнением нормативных актов и решений единственного акционера в области корпоративного управления;</p> <p>15) сотрудничество с Комитетом совета директоров по аудиту и рискам при разработке политики и процедур раскрытия информации о практике Банка в таких областях, как корпоративное управление, финансовая отчетность, политика вознаграждения, а также раскрытие иной существенной информации в годовых и ежеквартальных отчетах Банка, на сайте и в иных соответствующих средствах информации;</p> <p>16) рассмотрение отчета о прозрачности и эффективности процессов раскрытия информации;</p> <p>17) предварительное рассмотрение и подготовка рекомендаций Совету директоров по стратегическим инвестиционным проектам, основным условиям участия, изменениям условий участия, прекращению участия Банка в Фонде прямых инвестиций, а также изменениям во внутренние нормативные</p>	
--	---	--

	<p>документы Банка, регулирующим участие и прекращение участия Банка в Фонде прямых инвестиций;</p> <p>18) предварительное рассмотрение отчетов по Стратегическому портфелю Банка;</p> <p>19) предварительное рассмотрение изменений, вносимых в инвестиционную стратегию Банка по управлению активами;</p> <p>20) рассмотрение иных вопросов, связанных со стратегическим планированием, корпоративным развитием и финансовой деятельностью Банка;</p> <p>21) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них, а также изменений и дополнений в них.</p>	
<p>Комитет по рискам и внутреннему контролю</p>	<p>Согласно пункту 8 Положения о Комитете по рискам и внутреннему контролю Совета директоров АО «Отбасы банк» в компетенцию Комитета входит рассмотрение и предоставление рекомендаций Совету директоров по следующим вопросам:</p> <p>1) анализ отчетов внешнего и внутренних аудиторов о состоянии систем внутреннего контроля и управления рисками;</p> <p>2) анализ эффективности системы внутреннего контроля и системы управления рисками Банка, а также разработка предложений по этим и смежным вопросам;</p> <p>3) анализ и оценка целесообразности выдачи Банком займов, превышающих пять процентов от собственного капитала Банка;</p> <p>4) анализ текущей рыночной и экономической ситуации, профиля рисков Банка, изменений в законодательстве Республики Казахстан;</p> <p>5) анализ результатов и качества выполнения разработанных Банком мероприятий (корректирующих мер) по совершенствованию системы внутреннего контроля и управления рисками;</p> <p>6) анализ качества кредитного портфеля Банка;</p> <p>7) контроль за выполнением рекомендаций внутренних и внешних аудиторов Банка в отношении систем внутреннего контроля и управления рисками;</p> <p>8) оценка политик и иных внутренних документов Банка на предмет их соответствия стратегии, текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков Банка и требованиям законодательства Республики Казахстан;</p> <p>9) оценка соответствия системы управленческой информации о текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков, видам и уровню сложности деятельности Банка;</p> <p>10) мониторинг и контроль эффективности процессов и процедур,</p>	<p>Токобаев Н.Т. – председатель Комитета;</p> <p>Жамалов С.Е. – член Комитета;</p> <p>Ермекова Э.М. – член Комитета.</p>

	<p>обеспечивающих эффективное выявление, измерение, мониторинг и контроль за рисками Банка, с целью обеспечения достаточности собственного капитала для его покрытия, а также с учетом внутригрупповых операций;</p> <p>11) мониторинг и контроль эффективности процессов и процедур, обеспечивающих эффективное измерение, мониторинг и контроль за уровнем достаточности собственного капитала Банка, в том числе с учетом внутригрупповых операций;</p> <p>12) мониторинг и контроль эффективности процессов и процедур, обеспечивающих непрерывность деятельности Банка;</p> <p>13) мониторинг соблюдения Банком и его работниками политик Банка, правил и процедур, а также мониторинг состояния качества кредитного портфеля Банка;</p> <p>14) мониторинг эффективности функции по управлению рисками, в том числе посредством обеспечения/гарантий того, что основы (политики) и организационные структуры (планы, ресурсы, процессы) являются достаточными для адекватной системы управления рисками и поддержания удовлетворительного уровня дисциплины в части управления рисками;</p> <p>15) мониторинг и контроль за полнотой, достоверностью и своевременностью формирования и представления финансовой, регуляторной и управленческой отчетности;</p> <p>16) мониторинг эффективности процедур, посредством которых работники Банка могут конфиденциально сообщать о нарушениях, касающихся деятельности Банка, оценивать их эффективность;</p> <p>17) рассмотрение информации о каких-либо изменениях в условиях, обстоятельствах или новых возможностях, которые могли бы повлиять на распределение рисков или аппетит к различным категориям риска;</p> <p>18) рассмотрение результатов определения и оценки профиля в связи с установленным риск аппетитом, развитием (изменением), агрегацией рисков;</p> <p>19) рассмотрение отчетов о состоянии качества кредитного портфеля Банка;</p> <p>20) обзор характеристик и уровней страховых покрытий;</p> <p>21) предварительное одобрение политик и процедур Банка по системам внутреннего контроля и управления рисками;</p> <p>22) предварительное одобрение политики управления комплаенс-риском, комплаенс-программы (плана), отчетов о контроле за комплаенс-риском, ключевых</p>	
--	---	--

	<p>показателей деятельности (KPI) главного комплаенс-контролера и внутренних документов, по вопросам управления комплаенс-риском, а также по вопросам финансового мониторинга, утверждение которых предусмотрено компетенцией совета директоров Банка;</p> <p>23) мониторинг и подготовка рекомендаций по эффективности исполнения управлением Банка политики управления комплаенс-риском;</p> <p>24) мониторинг и подготовка рекомендаций по совершенствованию работы Банка по рассмотрению обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг;</p> <p>25) рассмотрение и предварительное одобрение appetites к рискам, толерантности к рискам, методики определения и расчета допустимых уровней рисков, и других внутренних документов по вопросам рисков, утверждение которых предусмотрено компетенцией совета директоров Банка;</p> <p>26) проведение регулярных встреч с руководством Банка для рассмотрения существенных рисков, проблем контроля рисков и соответствующих планов Банка в рамках управления рисками и внутреннего контроля;</p> <p>27) рассмотрение иных вопросов в соответствии с требованиями Национального Банка Республики Казахстан к системе управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня;</p> <p>28) разработка по мере необходимости рекомендаций совету директоров по привлечению независимых консультантов (экспертов), а также по проведению специальных расследований (проверок), в том числе с привлечением независимых консультантов (экспертов);</p> <p>29) разработка рекомендаций по рассматриваемым вопросам совету директоров по мере необходимости;</p> <p>30) выполнение по поручению совета директоров других функций, относящихся к компетенции Комитета.</p> <p>31) рассмотрение и представление рекомендаций к квалификационным требованиям для кандидата на должность главного комплаенс-контролера;</p> <p>32) оценка и предварительное одобрение кандидата на должность главного комплаенс-контролера;</p> <p>33) осуществляет оценку должности главного комплаенс-контролера при участии Единственного акционера и/или независимых экспертов;</p> <p>34) рассматривает структуру грейдов и распределение должностей по грейдам на</p>	
--	---	--

	<p>основании оценки должности главного комплаенс-контролера Банка, а также изменения рейтингов в схеме должностных окладов и предоставляет рекомендации Совету директоров Банка;</p> <p>35) рассматривает и рекомендует Совету директоров принять решение о выплате премии главному комплаенс-контролеру по результатам оценки исполнения ключевых показателей деятельности по итогам отчетного периода (квартал или год);</p> <p>36) рассматривает и рекомендует Совету директоров определить продолжительность отчетного периода для планирования и оценки результативности деятельности главного комплаенс-контролера - квартал или год- при первом утверждении карт ключевых показателей деятельности для отчетного календарного года;</p> <p>37) одобряет итоговую оценку лично-деловых компетенций главного комплаенс-контролера;</p> <p>38) рассмотрение и предварительное одобрение сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями;</p> <p>39) привлечение к материальной и дисциплинарной ответственности, отстранение от работы главного комплаенс-контролера, а также досрочное снятие дисциплинарных взысканий.</p>	
--	---	--

Информация о среднесписочной численности работников эмитента

Среднесписочная численность работников Эмитента по состоянию на 01 июля 2024 года составляет 1696 человека.

Сведения о руководителях ключевых подразделений эмитента на дату составления настоящего инвестиционного меморандума

Наименование подразделения Эмитента	Ф.И.О. Руководителя
Департамент андеррайтинга и залогового обеспечения	Мейржанов Серик Бакбергеневич
Департамент банковских продуктов и технологий	Ендибаева Ботагоз Сабитовна
Департамент Безопасности	Калимжанов Абай Калимжанович
Департамент бухгалтерского учета	Килтбаева Жанерке Алмасбековна
Департамент внутреннего аудита	Смағұл Ғалия Мақсұтқызы
Департамент внутреннего контроля	Досыбаева Гульнара Зулхарнаяповна
Департамент дистанционного обслуживания	Черниязов Арсулан Аслибекович
Департамент закупок	Калыбеков Багдат Турманович
Департамент информационной безопасности	Вакансия
Департамент информационных технологий	Мусабеков Рауан Мусалиевич
Департамент казначейства	Антонова Елена Викторовна
Департамент маркетинга	Муратов Мирас Муратович
Департамент планирования и стратегического анализа	Финогенова Алена Валерьевна
Департамент по работе с проблемными займами	Соловьев Вячеслав Анатольевич

Департамент по управлению человеческими ресурсами и организационной деятельностью	Айткулов Асыл Ихласулы
Департамент по юридическим лицам	Баймукашев Манар Муратович
Департамент продаж и регионального развития	Даткаева Гульмира Тлеугабыловна
Департамент развития и поддержки информационных систем	Вакансия
Департамент сводной отчетности	Вакансия
Департамент ситуационного мониторинга	Ескараева Акмарал Едигесвна
Департамент финансовых и кредитных рисков	Матаев Кайрат Муратович

Раздел 3. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

17. Отрасль эмитента

3 июня 2024 года комитет по денежно-кредитной политике НБ РК принял решение снизить базовую ставку на уровне 14,50% годовых с коридором +/- 1 п.п.

Позитивным сигналом для является наметившееся замедление устойчивой части роста цен в марте-апреле т.г. Однако в то же время вновь наблюдается рост инфляционных ожиданий. Это подтверждает необходимость продолжения дезинфляционной политики. Действие проинфляционных факторов внутри экономики сохраняется. Наряду с высокими инфляционными ожиданиями к ним также можно отнести 2 фискальное стимулирование, устойчиво высокий внутренний спрос и продолжение реформ в сфере ЖКУ. Риски для экономики и инфляции, связанные с аномальными паводками, оказались ниже ожиданий.

Внешний инфляционный фон в условиях сдерживающей монетарной политики центральных банков и низкого роста цен на продовольствие оценивается как нейтральный. Текущие денежно-кредитные условия будут способствовать дальнейшему охлаждению инфляционных процессов в стране с целью снижения и стабилизации инфляции до уровня 5% в среднесрочной перспективе. Замедление инфляции происходит в условиях ослабления глобального инфляционного давления, снижения цен производителей продуктов питания, а также умеренно-жесткой денежно-кредитной политики. Экономика Казахстана согласно краткосрочному индексу экономической активности за январь-апрель 2024 года выросла на 3,9%.

Рост деловой активности поддерживается как внутренним, так и внешним спросом. Все 4 основные отрасли экономики растут устойчивыми темпами. Наибольшие темпы роста демонстрируют отрасли строительства, информации и связи и транспорта. После спада в 2023 году производство в сельском хозяйстве продолжает восстанавливаться. Совокупный внутренний спрос остается устойчивым. Поддержку спросу оказывает умеренный рост реальных заработных плат, расширение инвестиций в сырьевом секторе экономики и повышение бюджетных расходов. Кроме того, сохраняются высокие объемы выдачи потребительских кредитов.

Глобальное инфляционное давление ослабевает, но в ряде стран инфляция все еще остается устойчивой. На этом фоне центральные банки развитых стран продолжают ужесточение монетарных условий. В Казахстане инфляция также замедляется как в годовом, так и в месячном выражении.

По итогам торгов 01 июля 2024 года рыночный курс тенге составил 474.96 тенге за доллар США. Согласно данным Bloomberg по итогам второго квартала 2024 года средний курс тенге составил 448.23 тенге за доллар США, и по сравнению с итогами первого квартала 2024 года укрепился на - 2.10 тенге.

По состоянию на 01 июня 2024 года банковский сектор Республики Казахстан представлен 21 банком второго уровня, из которых 11 банков с иностранным участием, в том числе 8 дочерних банков.

Активы банковского сектора на 01 июня 2024 года составили 53,3 трлн тенге, увеличившись за май текущего года на 1,6% или 853 млрд тенге (с начала 2024 года рост на

3,5% или 1,8 трлн тенге), в основном за счет роста ликвидных активов на 3,0% или 598 млрд тенге.

Высоколиквидные активы банков второго уровня составили 15,8 трлн тенге или 29,6% от активов, что позволяет банкам обслуживать свои обязательства в полном объеме.

Кредиты экономике, выданные банками второго уровня, за май 2024 года увеличились на 1,4% до 29,5 трлн тенге, (с начала 2024 года рост на 5,6%), в том числе в национальной валюте – на 1,4%, до 27,2 трлн тенге, в иностранной валюте - на 1,8% до 2,4 трлн тенге. В результате удельный вес кредитов в тенге на 01 июня 2024 года составил 92,0%.

Кредиты субъектам бизнеса за май 2024 года увеличились на 1,5% до 11,5 трлн тенге (с начала 2024 года рост на 2,5%). В их структуре кредиты юридическим лицам выросли на 0,9% до 9,7 трлн тенге (с начала 2024 года снижение на 0,1%). В том числе, займы субъектам МСБ увеличились на 0,1% до 5,6 трлн тенге, займы крупному бизнесу – на 1,9% до 4,1 трлн тенге. Кредиты индивидуальным предпринимателям за месяц увеличились на 5,3% до 1,9 трлн тенге (с начала 2024 года рост на 18,6%).

В мае 2024 года субъектам бизнеса было выдано новых займов на сумму 1,4 трлн тенге, что на 10,6% больше по сравнению с маем 2023 года (с начала 2024 года выдано 6,8 трлн тенге, что на 21,8% больше по сравнению с аналогичным периодом 2023 года).

Кредиты населению составили 18,0 трлн тенге, увеличившись за май 2024 года на 1,3% (с начала 2024 года рост на 7,8%). Рост кредитов населению обусловлен увеличением потребительских займов на 1,7% до 11,3 трлн тенге, а также ростом ипотечного кредитования на 0,5% до 5,5 трлн тенге.

В мае 2024 года средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам, выданным в национальной валюте субъектам бизнеса, составила 19,8% (в апреле 2024 года – 19,5%), населению – 19,3% (в апреле 2024 года – 19,8%).

По состоянию на 01 июня 2024 года уровень займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней (NPL90+) по банковскому сектору составил 3,2% от ссудного портфеля или 1,0 трлн тенге (на 01 января 2024 года – 2,9% или 864 млрд тенге).

Уровень NPL90+ по займам бизнесу составил 2,2% или 283 млрд тенге, населению – 4,0% или 716 млрд тенге. Покрытие провизиями неработающих займов сохраняется высоким и составляет 72,3% (на 01.01.2024г. – 75,9%).

Обязательства банковского сектора за май 2024 года увеличились на 1,9% до 45,9 трлн тенге (с начала 2024 года рост на 2,9% или 1,3 трлн тенге) в результате роста вкладов физических лиц и обязательств по расчетам с акционерами.

Депозиты резидентов в депозитных организациях в мае 2024 года увеличились на 0,5% до 34,5 трлн тенге в основном в результате роста депозитов в иностранной валюте на 0,9% до 7,7 трлн тенге, в т.ч. в результате переоценки на фоне укрепления доллара США по отношению к тенге. Депозиты в национальной валюте за май 2024 года увеличились на 0,4% до 26,7 трлн тенге. В результате уровень долларизации на 1 июня 2024 года составил 22,5% (на начало 2024 года – 23,2%).

Депозиты юридических лиц в мае 2024 года снизились на 0,7% до 15,3 трлн тенге, в основном в результате снятия средств крупными вкладчиками для выплаты дивидендов. Депозиты физических лиц выросли на 1,5% до 19,2 трлн тенге.

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

Собственный капитал банков в мае 2024 года увеличился на 0,1% до 7,4 трлн тенге (с начала 2024 года рост на 7,6% или 523 млрд тенге) в основном в результате увеличения нераспределенной чистой прибыли и резервов переоценки. По состоянию на 01 июня 2024 года коэффициент достаточности основного капитала (к1) составил 18,7%, коэффициент достаточности собственного капитала (к2) – 20,7%, что существенно превышает установленные законодательством нормативы и обеспечивает покрытие потенциальных рисков в банковском секторе.

За январь - май 2024 года чистая прибыль банков составила 975 млрд тенге, что на 11,1% больше по сравнению с соответствующим периодом 2023 года. Рентабельность банковских активов (ROA) на 01 июня 2024 года составила 4,6% (на 1 июня 2023 года – 4,3%), рентабельность капитала (ROE) – 33,9% (на 1 июня 2023 года – 35,4%).

За год (декабрь 2023 года к декабрю 2022г.) цены продажи нового жилья повысились на 3.4%, и средняя цена по Республике за 1 квадратный метр составила 494,898 тенге, а квартиры вторичного рынка снизились на 3.7%, и средняя цена по Республике за 1 квадратный метр составила 494,373 тенге. Арендная плата за благоустроенное жилье в декабре 2023 года по сравнению с аналогичным месяцем прошлого года увеличилась на 1.6% и составила 4,871 тенге за 1 квадратный метр. В региональном разрезе цены на первичном рынке жилья в годовом выражении значительно подорожали в городах Кызылорда – на 12.6%, Петропавловск – на 10.6%. На вторичном рынке жилья лидеры роста цен города Атырау (8.2%), Кызылорда (6.9%), на рынке аренды жилья – Жезказган (33.4%), Кокшетау (26.1%), Караганда (23%).

В мае в годовом выражении (май 2024г. к маю 2023г.) цены на первичное жилье повысились на 2%, вторичное – снизились на 0,1%, арендная плата за благоустроенное жилье повысилась на 4,4%. В региональном разрезе цены на первичном рынке жилья в годовом выражении значительно подорожали в городах Актобе – на 9,5% и Талдыкорган – на 8,7%. На вторичном рынке жилья лидер роста цен г.Атырау (13,8%), на рынке аренды жилья города – Талдыкорган (24,5%), Жезказган (23,5%), Караганда (23%). За месяц (май 2024г. к апрелю 2024г.) цены на продажу нового жилья повысились на 0,4%, а на перепродажу квартир – снизились на 0,2%. Арендная плата за благоустроенное жилье в мае по сравнению с предыдущим месяцем повысилась на 1,3%.

Количество сделок купли-продажи жилья за январь-декабрь 2023 года составило – 370,551, и по сравнению с аналогичным периодом прошлого года уменьшилось на 14%, тогда было зарегистрировано 432,235 сделок. Отрицательный наивысший показатель был зарегистрирован в Актюбинской области (на 15.3%), а самое большое увеличение зафиксировано Алматинской области (на 62.3%).

Количество сделок купли-продажи за январь-май 2024 г. составило 151 тыс., что на 16% больше, чем за аналогичный период 2023 г. В мае 2024 г. количество зарегистрированных сделок купли-продажи жилья составило 31 071, из них 7 668 по индивидуальным домам и

23 403 по квартирам в многоквартирных домах. По сравнению с апрелем 2024 г. (31 248) количество сделок купли-продажи жилья уменьшилось на 0,6%. Лидерами по количеству сделок, как и ранее, остаются города Алматы (6 427 – 20,7%) и Астана (4 467 – 14,4%), а также, Карагандинская область (2 687 – 8,6%). Меньше всего сделок проведено в области Ұлытау – 344 единиц (1,1%).

В целях реализации социальных задач государства по обеспечению населения жильем Банком проводится работа с местными исполнительными органами (далее - МИО). С января по декабрь 2023 года Банком заключены договора займов с МИО Бурлинского района Западно-Казахстанской области, области Ұлытау, Карагандинской области (для кредитования работников АО "Шубарколь комир", АО "АрселорМиттал Темиртау" и молодежи данного региона), г. Темиртау, г. Астаны, г. Алматы, г. Шымкент, Жамбылской области, г. Павлодар, г. Аксу Павлодарской области, Кызылординской области, Костанайской области, Атырауской области, области Жетісу, области Абай и Западно-Казахстанской области в рамках которых, Банку выделены средства для представления предварительных жилищных займов по льготным условиям вкладчикам Банка. Общая сумма выделенных средств от МИО с января по декабрь 2023 года составила 35,28 миллиарда тенге. Также данная работа продолжается в 2024 году, ожидается поступление средств от МИО на сумму около 40 млрд. тенге.

18. Конкуренты эмитента

Банк является единственным банком в стране, реализующим систему жилищных строительных сбережений. Система жилищных строительных сбережений - замкнутая система финансирования мероприятий по улучшению жилищных условий, основанная на привлечении денег вкладчиков в жилищные строительные сбережения, начисленных на них премий государства и предоставлении им жилищных займов в соответствии с Законом Республики Казахстан от 7 декабря 2000 года №110 "О жилищных строительных сбережениях в Республике Казахстан" и условиями договора о жилищных строительных сбережениях".

10 июля 2003 года Банк получил свидетельство о государственной регистрации юридического лица. И в сентябре того же года была проведена масштабная работа по развитию филиальной сети банка и привлечению вкладчиков на жилищные строительные депозиты.

19. Сведения о поставщиках и потребителях эмитента

У Эмитента не имеется поставщиков и потребителей, объем товарооборота с которыми составляет 10 и более процентов от общей стоимости потребляемых Эмитентом товаров/ работ/ услуг.

Деятельность Эмитента не имеет сезонный характер.

Весь объем приобретенных Эмитентом товаров, работ и услуг выполняется и оказывается резидентам Республики Казахстан, за исключением некоторых услуг, в том числе оказываемых крупными международными организациями: Bloomberg L.P., Fitch Ratings, Moody's. Доля импорта в общем объеме товаров, работ и услуг, поставленных (оказанных) Эмитенту в период с 1 января 2023 года по 31 декабря 2023 года, согласно данным бухгалтерского учета составляет порядка 5,31 %.

Эмитент не предполагает совершение сделки (серии сделок) на сумму 10 и более процентов от балансовой стоимости его активов на 31 марта 2024 года в течение шести месяцев с даты подачи заявления о включении Облигаций в официальный список АО "Казахстанская фондовая биржа".

20. Внешние факторы, влияющие на эффективность деятельности эмитента

К внешним факторам, влияющим на деятельность Эмитента, можно отнести указанные выше макроэкономические тенденции и мегатренды, которые раскрыты в Стратегии развития Банка.

Эмитент в своей деятельности руководствуется основными направлениями государственной политики в сфере реализации задач в жилищно-строительном секторе и повышения уровня благосостояния населения, а также другими задачами, поставленными Президентом и Правительством Республики Казахстан.

Сильные стороны (S)	Слабые стороны (W)
<ol style="list-style-type: none"> 1. Низкие процентные ставки по займам, премия государства. 2. Способность реализовывать масштабные государственные программы, в том числе за счет объединения интересов различных участников рынка жилья. 3. Уникальные финансовые продукты, в том числе решающие социальные задачи государства. 4. Возможность влияния на улучшение жилищных условий населения. 5. Умение эффективно и надежно сберегать накопления клиентов. 6. Специальные налоговые льготы для участников системы жилстройсбережений 7. Узнаваемость бренда. 8. Широкая география присутствия. 9. Международные рейтинги банка на уровне страновых. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Ограниченная линейка продуктов и операций. 2. Снижение покупательной способности населения. 3. Несовершенство законодательной базы в части наличия ограничений по возможным услугам к реализации. 4. Недостаточная маневренность/ гибкость квазигосударственного сектора.
Возможности (O)	Угрозы (T)
<ol style="list-style-type: none"> 1. Расширение географии присутствия, в том числе вне Казахстана. 2. Привлечение дополнительного финансирования на внутреннем рынке и от международных финансовых институтов. 3. Улучшение скорости и качества обслуживания за счет ИТ-решений. 4. Привлечение качественных клиентов (женщины и экологически ориентированные клиенты). 5. Потенциал роста уровня обеспеченности жильем. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Выход на рынок других финансовых организаций, осуществляющих деятельность по системе жилстройсбережений и усиление конкуренции в целом. 2. Отток квалифицированных сотрудников. 3. Увеличение рисков онлайн мошенничества, валютных и кредитных рисков. 4. Отсутствие кредитного жилья, несвоевременный ввод в эксплуатацию жилья, реализуемого в рамках государственных программ 5. Закредитованность населения. 6. Низкие доходы населения. 7. Высокие ставки привлечения на рынке капитала.

21. Внутренние факторы, влияющие на эффективность деятельности эмитента

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

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

Финансовые и условные обязательства Банка включали:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2024 г.	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Обязательства по размещению вклада	23,000,000	-	50,000,000
Обязательства по выдаче кредитов	36,751,911	36,637,739	32,610,900
Финансовые и условные обязательства	59,751,911	36,637,739	82,610,900

Обязательств по размещению вкладов в НБ РК на 31 декабря 2023 года отсутствует (на 31 декабря 2022 года 50,000,000 тысяч тенге), соглашения об обязательстве по размещению вкладов в НБ РК за 31.03. 2024 года предусматривает условие заключения сделки с датой расчета T+. В 2023г. и в 1 полугодии 2024г. Эмитент не совершал сделок, стоимость которых составляет 25 и более процентов от общего размера балансовой стоимости его активов.

22. Сведения об участии в судебных процессах/ о примененных мерах воздействия

За последний год и 1 полугодие 2024 года Эмитент не участвовал в судебных процессах, по результатам которых может произойти прекращение или сужение его деятельности, наложение на него денежных и иных обязательств на сумму не менее эквивалента 1 000 месячных расчетных показателей.

Также за последний год и 1 полугодие 2024 года на Эмитента и его должностных лиц не налагались административные санкции со стороны государственных органов и/или суда.

В 2023 году к Банку были применены 4 меры надзорного реагирования/ограниченные меры воздействия со стороны Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка и административный штраф в размере 690 000 тенге (необеспечение лицам с инвалидностью доступа к объектам социальной и транспортной инфраструктуры). В 1 полугодии 2024 году к Банку не применялись меры надзорного реагирования/ограниченные меры воздействия со стороны Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка

23. Основные риски, связанные с деятельностью Эмитента

Отраслевые риски

Не применимо к Эмитенту.

Кредитный риск

Кредитный риск - риск неисполнения, несвоевременного и/или частичного исполнения заемщиком принятых на себя обязательств.

В целях минимизации данного риска предприняты следующие мероприятия:

1. в нормативных документах Эмитента четко регламентированы процедуры/процессы и требования Эмитента при рассмотрении кредитной заявки ответственными подразделениями Эмитента;
2. автоматизирован процесс оценки платежеспособности и кредитоспособности заемщиков в системе ВРМ;
3. обеспечено наличие точек контроля на стадиях оценки кредитной заявки;
4. проводится анализ заявок профильными подразделениями Эмитента;
5. на периодической основе проводится мониторинг и страхование объектов обеспечения;
6. регламентированы процедуры по работе с просроченными кредитами в том числе, своевременное принятие мер по реструктуризации займов;
7. ежемесячно проводится процедура по формированию резервов (провизии) для покрытия данного риска согласно международному стандарту финансовой отчетности (IFRS 9);
8. ежемесячно составляется управленческая отчетность о внутреннем кредитном анализе. Отчетность предоставляется уполномоченным органам Эмитента для принятия управленческих решений по минимизации кредитного риска;
9. регулярно проводится анализ внутренних документов и процессов на предмет соответствия законодательству и принципам минимизации кредитного риска.

Рыночные риски

Эмитент подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным, процентным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Активы и обязательства Эмитента номинируются в основном в национальной валюте, в связи с чем валютный риск у Эмитента минимизирован. Финансовых инструментов, номинируемых в иностранной валюте у Эмитента, не имеется. На текущий момент Эмитент не проводит активных операций в иностранной валюте, за исключением приобретения иностранной валюты по обязательствам, по заключенным административно-хозяйственным договорам и в рамках программы "Национальный фонд - детям".

Процентный риск – это риск возникновения финансовых потерь/убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок по активам и пассивам. В целях управления процентным риском Эмитент формирует отчет «Процентный GAP», на основании которого проводит анализ фактической величины абсолютной суммарной взвешенной открытой позиции в сравнении с установленным лимитом и представляет его на рассмотрение уполномоченным коллегиальным органам на регулярной основе.

Политика Эмитента по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Эмитент, на установление соответствующих лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным рискам. Эмитент управляет риском ликвидности,

рыночным и кредитным рисками путем идентификации и оценки размера компонентов риска, установления лимитов видам риска и проведения регулярного мониторинга их соблюдения. В целях контроля рисков Эмитентом устанавливаются внутренние лимиты, уровни риск-аппетита Эмитента, которые мониторятся на периодической основе. Информация по мониторингу отражается в регулярных отчетах Эмитента, предоставляемых на рассмотрение уполномоченным органам Эмитента.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков погашения активов и обязательств, что влияет на обеспеченность Эмитента достаточными ликвидными средствами для того, чтобы своевременно отвечать по своим балансовым и внебалансовым обязательствам. Для поддержания ликвидности Эмитент при размещении временно свободных денежных средств отдает приоритет безопасности и ликвидности инструментов, учитывая принцип риск-доходность. В случае же возникновения кассовых разрывов расходы могут существенно возрасти из-за штрафных санкций, а также потенциального повышения стоимости фондирования. Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим критерием в управлении финансовыми потоками. Банк осуществляет управление ликвидностью с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, достаточных для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. В связи с этим риск ликвидности оценивается как умеренный.

Процедуры Банка по управлению ликвидностью состоят из:

- прогнозирования денежных потоков в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными денежными потоками и необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по заемному финансированию;
- обслуживания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Риск потери ликвидности измеряется и контролируется посредством следующих инструментов/аналитических отчетов: регуляторные нормативы ликвидности; анализ текущих остатков ликвидных средств, планируемых притоков/оттоков ликвидных средств; внутренние коэффициенты ликвидности, включая коэффициенты ликвидности LCR и NSFR; разрывы ликвидности (гэп-анализ).

Правовые риски

Правовые риски подразумевают риски возникновения потерь вследствие несоблюдения Эмитентом требований законодательства Республики Казахстан и в отношениях с нерезидентами Республики Казахстан законодательств других государств, а также внутренних правил и процедур.

Действующее законодательство Республики Казахстан - совокупность правовых актов, принятых в установленном порядке, - находится в процессе постоянного реформирования, призванного оптимальным образом урегулировать постоянно развивающиеся в рыночных условиях общественные отношения. Риски изменения законодательства относятся к разряду объективных рисков, не поддающихся контролю со стороны Эмитента. Тем не менее, квалифицированные работники Эмитента принимают участие в процессе разработки и согласования проектов правовых актов в качестве экспертов Ассоциации финансистов Казахстана, активно сотрудничающей с различными государственными органами и учреждениями по вопросам, связанным с регулированием деятельности субъектов финансового рынка.

Действующие требования по лицензированию основной деятельности эмитента не приводили к возникновению у эмитента каких-либо рисков (убытков).

Эмитент соблюдает требования гражданского законодательства Республики Казахстан и условия заключенных договоров.

В настоящее время у эмитента отсутствуют правовые ошибки при осуществлении деятельности.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Репутационный риск Эмитента означает риск возникновения у Эмитента убытков в результате формирования негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении Эмитента, качестве его услуг или характере его деятельности в целом, а также в результате снижения доверия целевой аудитории к деятельности Эмитента.

В целях снижения возможных репутационных рисков Эмитент регулярно обеспечивает прозрачность своей деятельности, а именно:

- публикует финансовую и иную отчетность на внешнем сайте hcsbk.kz
- публикует кредитные рейтинги, присваиваемые Эмитенту международными агентствами
- публикует на внешнем сайте и по другим каналам (СМИ, социальные сети) информацию о введении в действие новых программ и продуктов, а также об изменениях в действующие программы и продукты
- проводит ежегодное исследование репутации Эмитента – репутационный аудит

Стратегический риск

К стратегическому риску относится риск возникновения убытков вследствие изменения или ошибок (недостатков) при определении и реализации стратегии

деятельности и развития Эмитента, изменения политической среды, региональной конъюнктуры, отраслевого спада, и других внешних факторов системного характера.

Управление стратегическим риском осуществляется Эмитентом на регулярной основе. На этапе стратегического планирования всесторонне анализируются аспекты, касающиеся как внешней среды (политика, экономика, социальные тенденции, технологии), конкуренции и потребностей клиентов, так и внутренних возможностей, и доступных ресурсов Эмитента. В процессе текущей деятельности Эмитента по реализации стратегических задач осуществляется постоянный мониторинг основных показателей деятельности. В зависимости от степени достижения целей и результатов анализа внешних и внутренних условий и факторов осуществляется корректировка целей и плановых показателей.

Страновой риск

Страновой риск подразумевает риск возникновения у Эмитента убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей законодательства страны его резидентства.

Эмитент совместно с Азиатским банком развития в рамках проекта продвижения гендерного равенства в жилищном финансировании реализует программу женской ипотеки «Ұмай». В рамках данного проекта от АБР получен заем на сумму 38 млрд. тенге на 10 лет. Сумма займа составляет 1% от активов и 6% от собственного капитала Банка. Обеспечением по займу выступает государственная гарантия.

Операционный риск

Операционный риск – вероятность возникновения потерь в результате неадекватных и недостаточных внутренних процессов, человеческих ресурсов и систем, или влияния внешних событий, за исключением стратегического риска и репутационного риска

С целью поддержания операционного риска на приемлемом для Эмитента уровне, обеспечивающем сохранение собственного капитала и устойчивую работу Эмитента, разработана политика управления операционным риском, которая включает, но, не ограничиваясь, следующие компоненты:

- цели и задачи управления операционным риском;
- основные принципы управления операционным риском;
- классификацию типов событий операционного риска;
- уровень риск-аппетита операционного риска Эмитента;
- определение участников процесса управления операционным риском на основе 3 (трех) линий защиты, их полномочия, ответственность с четким определением структуры подотчетности;
- определение внутреннего порядка и процедур выявления, измерения, мониторинга и контроля за операционным риском, в том числе:
- определение ключевых индикаторов операционного риска;
- определение процедур и механизмов управления операционным риском;
- внутренний порядок обмена информацией между участниками процесса управления операционным риском по 3 (трем) линиям защиты, включая виды, формы и сроки представления информации;

процедуры одобрения, утверждения, анализа и мониторинга отклонений от политики, процедур, лимитов;

внутренний порядок и процедуры одобрения новых продуктов, видов деятельности, процессов и систем и (или) внесения значительных изменений в действующие продукты, виды деятельности, процессы и системы;

требования по внесению изменений во внутренние документы и процедуры в случаях обнаружения недостатков в управлении операционным риском и (или) возникновения условий, влияющих на уровень подверженности Эмитента операционному риску;

Управление операционными рисками представляет собой непрерывно действующий у Эмитента управленческий процесс.

Эмитент выявляет, измеряет, осуществляет мониторинг и контроль за операционным риском посредством следующего (но, не ограничиваясь ими):

- использования результатов аудиторских проверок.
- осуществления сбора и анализа внутренних данных о событиях операционного риска
- осуществления анализа внешних событий по операционным рискам
- проведения самооценки операционного риска
- описания (регламентации) бизнес-процессов
- применения ключевых индикаторов операционного риска
- сценарный анализ операционного риска

Раздел 4. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВЫХ УСЛУГАХ, АУДИТОРАХ ЭМИТЕНТА

24. Сведения о финансовых услугах

На дату составления настоящего инвестиционного меморандума Эмитенту оказывают услуги указанные ниже финансовые организации. Эмитент не заключал крупных сделок с данными организациями.

Наименование	Вид услуг, оказываемых эмитенту	Местонахождение	Первый руководитель
Республиканское государственное учреждение "Национальный Банк Республики Казахстан"	Корреспондентский счет	Республика Казахстан, Z05T8F6, г. Астана, проспект Мәңгілік Ел, 57"А"	Сулейменов Тимур Муратович
Акционерное общество "Народный банк Казахстана"	Корреспондентский счет	Республика Казахстан, A26M3K5, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 40	Шаяхметова Умут Болатхановна
Акционерное общество "Altyn Bank" (Дочерний банк China Citic Bank Corporation Limited)	Корреспондентский счет	Республика Казахстан, A05A1B9, г. Алматы, пр. Абая, 109в	Альменов Марат Беркутбаевич

25. Сведения об аудиторских организациях

В соответствии с заключенным договором о долгосрочных закупках услуг по аудиту финансовой отчетности на 2022-2023 годы от 21 декабря 2021 года на основании решения Правления Акционера внешний аудит Эмитента проводит Аудиторская компания ТОО "ПрайсуотерхаусКуперс". Срок действия договора: с 01 января 2022 года по 30 марта 2024 года. Аудиторская компания ТОО "ПрайсуотерхаусКуперс" будет и далее проводить аудит финансовой отчетности Эмитента за 2024-2026 годы, в рамках заключенного договора о закупках услуг от 26.04.2024 года.

Полное официальное наименование аудиторской организации	Фамилия, имя, отчество (при его наличии) аудитора), осуществлявших (осуществляющих) аудит финансовой отчетности эмитента за последние 2 (два) завершённых финансовых года	Указание принадлежности к соответствующим аккредитованным профессиональным аудиторским организациям
Товарищество с ограниченной ответственностью "ПрайсуотерхаусКуперс" (Генеральная государственная лицензия Министерства Финансов Республики Казахстан №0000005 от 21.10.1999г.)	В 2022 году – Альфия Мусабаева, Аудитор-исполнитель (Квалификационное свидетельство Аудитора №МФ-0001386 от 12.02.2021 года. В 2023 году – Карина Шавалеева, Аудитор-исполнитель (Квалификационное свидетельство Аудитора №МФ-0000894 от 09.09.2019 года.	ТОО "ПрайсуотерхаусКуперс" является ассоциированным членом Профессиональная аудиторская организация "Палата аудиторов Республики Казахстан"

Раздел 5. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА

Сводные отчеты о финансовом положении эмитента основаны на показателях аудированной/неаудированной финансовой отчетности эмитента за 2020-2023 годы и за первый квартал 2024 года.

ФОРМЫ ПО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЭМИТЕНТА

26. Отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2024 г. (неаудировано)	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021г.	31 декабря 2020г.
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	603,604,741	590,920,244	327,515,241	595,066,321	138,257,892
Средства в финансовых институтах	18,961,815	98,777,667	75,434,625	17,000	17,000
Инвестиции в долговые ценные бумаги	188,251,064	165,274,754	138,325,012	186,877,167	232,210,452
Инвестиции в долевыe ценные бумаги	3,680	2,178	1,747	1,747	1,747
Кредиты и авансы клиентам	3,110,825,000	3,100,990,160	2,877,313,730	1,999,326,511	1,319,681,125
Прочие финансовые активы	64,979,613	16,303,016	8,851,935	11,450,453	5,417,469
Прочие активы	1,435,474	345,126	331,252	354,054	268,023
Нематериальные активы	7,087,493	6,525,256	6,711,795	5,566,033	5,684,660
Основные средства и активы в форме права пользования	8,495,039	7,171,517	5,286,760	5,188,019	5,462,232
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	3,742,221	9,567,396	-	-	196,015
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	182,076	182,076	249,493	272,678	191,476
ИТОГО АКТИВЫ	4,007,568,216	3,996,059,390	3,440,021,590	2,804,119,983	1,707,388,091
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	2,719,063,457	2,660,378,337	2,300,445,036	1,898,429,002	1,097,659,295
Выпущенные долговые ценные бумаги	197,062,443	195,787,412	193,469,370	191,456,190	113,680,020
Заемные средства	134,254,953	133,006,577	108,542,872	78,910,328	67,614,055
Средства финансовых институтов	-	79,641,251	76,739,163	-	-
Прочие финансовые обязательства	9,281,959	6,424,508	4,536,445	4,349,852	3,563,068
Обязательства по текущему подоходному налогу	-	-	387,342	92,900	-

Отложенное налоговое обязательство	40,124,405	40,930,645	29,022,900	25,114,446	18,324,890
Прочие обязательства	4,824,987	4,377,858	3,127,732	2,681,864	2,009,583
Государственные субсидии	276,303,891	280,243,411	261,489,488	221,981,940	121,753,860
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3,380,916,095	3,400,789,999	2,977,760,348	2,423,016,522	1,424,604,771
КАПИТАЛ					
Акционерный капитал	78,300,000	78,300,000	78,300,000	78,300,000	78,300,000
Дополнительно оплаченный капитал	198,859,484	199,765,678	148,298,334	127,470,774	95,406,389
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2,293,644)	(3,292,934)	(4,530,906)	(1,703,462)	(2,204,346)
Прочие резервы	2,283,335	2,283,335	2,283,335	2,283,335	2,283,335
Нераспределенная прибыль	349,502,946	318,213,312	237,910,479	174,752,814	108,997,942
ИТОГО КАПИТАЛ	626,652,121	595,269,391	462,261,242	381,103,461	282,783,320
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	4,007,568,216	3,996,059,390	3,440,021,590	2,804,119,983	1,707,388,091

27. Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2024 г. (неаудировано)	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	84,328,045	312,034,608	251,018,805	171,023,329	111,433,654
Процентные и аналогичные расходы	(31,537,898)	(110,156,987)	(86,323,652)	(54,597,033)	(35,884,615)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы	52,790,147	201,877,621	164,695,153	116,426,296	75,549,039
Доходы/Расходы от восстановления/расходы по кредитным убыткам	(418,209)	16,469,353	(12,106,771)	(2,406,247)	(5,529,664)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы после создания резерва под кредитные убытки	52,371,938	218,346,974	152,588,382	114,020,049	70,019,375
Доходы по государственным субсидиям	3,939,520	12,993,395	11,623,720	32,375,919	16,660,494
Комиссионные доходы	1,279,508	4,913,186	3,016,032	1,918,666	1,538,353
Комиссионные расходы	(1,691,317)	(7,140,936)	(7,212,054)	(7,111,094)	(6,637,232)
Расходы за вычетом доходов, возникающие при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных	(9,340,579)	(27,314,503)	(23,915,177)	(41,393,980)	(22,895,729)

Расходы/доходы от модификации финансовых активов, оцененных по амортизированной стоимости, которая не приводит к прекращению признания	(421,570)	(1,350,632)	8,763	-	(5,754,051)
Доходы за вычетом расходов по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	756	808	19,587	205,853
Расходы/доходы за вычетом доходов/расходов по операциям с иностранной валютой	(155)	(3,588)	37,159	9,181	55,860
Прочие операционные расходы за вычетом доходов	(714,490)	(2,695,048)	(2,298,436)	(1,907,488)	(1,489,861)
Административные расходы	(8,886,545)	(27,174,946)	(24,281,537)	(22,100,237)	(18,688,055)
Чистая прибыль до налогообложения	36,536,310	170,574,658	109,567,660	75,830,603	33,015,007
Расходы по налогу на прибыль	(5,246,676)	(23,047,125)	(13,532,530)	(10,075,780)	(1,230,924)
Чистая прибыль	31,289,634	147,527,533	96,035,130	65,754,823	31,784,083
Прочий совокупный доход/(убыток):					
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>					
Доходы/расходы за вычетом расходов/доходов по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	997,787	1,238,298	(2,826,636)	490,500	667,521
Расходы за вычетом доходов по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в состав прибыли и убытка в результате выбытия	-	(756)	(808)	10,384	(205,853)
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>					
Доходы за вычетом расходов от инвестиций в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,503	430	-	-	(2,703)
Прочий совокупный доход/(убыток)	999,290	1,237,972	(2,827,444)	500,884	458,965
Итого совокупный доход за период	32,288,924	148,765,505	93,207,686	66,255,707	32,243,048
Базовая и разводненная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей акционеру Банка (в казахстанских тенге за акцию)	3,996	18,841	12,265	8,398	4,059

28. Отчет об изменениях в собственном капитале

	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал/ Резерв при объединении бизнеса	Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>						
Остаток на 1 января 2022 г.	78,300,000	127,470,774	(1,703,462)	2,283,335	174,752,814	381,103,461
Прибыль за год	-	-	-	-	96,035,130	96,035,130
Прочий совокупный убыток	-	-	(2,827,444)	-	-	(2,827,444)
Итого совокупный доход, отраженный за период	-	-	(2,827,444)	-	96,035,130	93,207,686
Признание дисконта по займам от местных исполнительных органов Республики Казахстан и по вкладам, размещенным и привлеченным в/от дочерних организации Материнской компании, за вычетом отложенного налогового эффекта в размере 7,362,018 тысяч тенге	-	29,448,072	-	-	-	29,448,072
Признание дисконта по вкладам, размещенным в дочерней организации Материнской компании за вычетом отложенного налогового эффекта в размере 2,155,128 тысяч тенге	-	(8,620,512)	-	-	-	(8,620,512)
Дивиденды акционерам материнской организации	-	-	-	-	(32,877,465)	(32,877,465)
Остаток на 31 декабря 2022 г.	78,300,000	148,298,334	(4,530,906)	2,283,335	237,910,479	462,261,242
Остаток на 1 января 2023 г.	78,300,000	148,298,334	(4,530,906)	2,283,335	237,910,479	462,261,242
Прибыль за год	-	-	-	-	147,527,533	147,527,533
Прочий совокупный доход	-	-	1,237,972	-	-	1,237,972
Итого совокупный доход, отраженный за период	-	-	1,237,972	-	147,527,533	148,765,505
Признание дисконта по займам от Правительства Республики Казахстан и местных исполнительных органов Республики Казахстан,	-	51,467,344	-	-	-	51,467,344

за вычетом отложенного налогового эффекта в размере 12,866,836 тысяч тенге						
Дивиденды акционерам материнской организации	-	-	-	-	(67,224,700)	(67,224,700)
Остаток на 31 декабря 2023 г.	78,300,000	199,765,678	(3,292,934)	2,283,335	318,213,312	595,269,391
Остаток на 1 января 2021 г.	78,300,000	95,406,389	(2,204,346)	2,283,335	108,997,942	282,783,320
Прибыль за год	-	-	-	-	65,754,823	65,754,823
Прочий совокупный доход	-	-	500,884	-	-	500,884
Итого совокупный доход, отраженный за период	-	-	500,884	-	65,754,823	66,255,707
Признание дисконта по займам от Правительства Республики Казахстан и местных исполнительных органов Республики Казахстан, за вычетом отложенного налогового эффекта в размере 8,016,096 тысяч тенге	-	32,064,385	-	-	-	32,064,385
Возврат неиспользованной компенсации	-	-	-	-	49	49
Остаток на 31 декабря 2021 г.	78,300,000	127,470,774	(1,703,462)	2,283,335	174,752,814	381,103,461
Остаток на 1 января 2022 г.	78,300,000	127,470,774	(1,703,462)	2,283,335	174,752,814	381,103,461
Прибыль за год	-	-	-	-	96,035,130	96,035,130
Прочий совокупный убыток	-	-	(2,827,444)	-	-	(2,827,444)
Итого совокупный доход, отраженный за период	-	-	(2,827,444)	-	96,035,130	93,207,686
Признание дисконта по займам от местных исполнительных органов Республики Казахстан и по вкладам, привлеченным от дочерней организации Материнской компании, за вычетом отложенного налогового эффекта в размере 7,362,018 тысяч тенге	-	29,448,072	-	-	-	29,448,072
Признание дисконта по вкладам, размещенным в дочерней организации Материнской компании, за вычетом отложенного налогового эффекта в размере 2,155,128 тысяч тенге	-	(8,620,512)	-	-	-	(8,620,512)
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	(32,877,465)	(32,877,465)
Остаток на 31 декабря 2022 г.	78,300,000	148,298,334	(4,530,906)	2,283,335	237,910,479	462,261,242
Остаток на 1 января 2020 г.	78,300,000	80,980,344	(3,077,553)	2,283,335	86,215,681	244,701,807
Добровольное изменение учетной политики	-	-	-	-	(294,984)	(294,984)
Скорректированный остаток на 1 января 2020 г.	78,300,000	80,980,344	(3,077,553)	2,283,335	85,920,697	244,406,823
Прибыль за год	-	-	-	-	31,784,083	31,784,083

Прочий совокупный убыток	-	-	458,965	-	-	458,965
Итого совокупный доход за год	-	-	458,965	-	31,784,083	32,243,048
Признание дисконта по займам от Правительства Республики Казахстан за вычетом отложенного налогового эффекта в размере 3,606,511 тысяч тенге	-	14,426,045	-	-	-	14,426,045
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	(8,292,596)	(8,292,596)
Перевод резерва по переоценке инвестиций и долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в нераспределенную прибыль, полученную в результате выбытия активов	-	-	414,242	-	(414,242)	-
Остаток на 31 декабря 2020 г.	78,300,000	95,406,389	(2,204,346)	2,283,335	108,997,942	282,783,320
Остаток на 01 января 2021 г.	78,300,000	95,406,389	(2,204,346)	2,283,335	108,997,942	282,783,320
Прибыль за год	-	-	-	-	65,754,823	65,754,823
Прочий совокупный убыток	-	-	500,844	-	-	500,844
Итого совокупный доход за год	-	-	500,844	-	-	500,844
Признание дисконта по займам от Правительства Республики Казахстан за вычетом отложенного налогового эффекта в размере 8,016,096 тысяч тенге	-	32,064,385	-	-	-	32,064,385
Возврат неиспользованной компенсации	-	-	-	-	49	49
Остаток на 31 декабря 2021 г	78,300,000	127,470,774	(1,703,462)	2,283,335	174,752,814	381,103,461
Остаток на 1 января 2023 г.	78,300,000	148,298,334	(4,530,906)	2,283,335	237,910,479	462,261,242
Прибыль за три месяца	-	-	-	-	34,846,812	34,846,812
Прочий совокупный убыток	-	-	687,188	-	-	687,188
Итого совокупный доход, отраженный за период	-	-	687,188	-	34,846,812	35,534,000
Признание дисконта по займам от местных исполнительных органов Республики Казахстан за вычетом отложенного налогового эффекта в размере 44,031 тыс.тенге	-	176,125	-	-	-	176,125
Остаток на 31 марта 2023 г. (неаудировано)	78,300,000	148,474,459	(3,843,718)	2,283,335	272,757,291	497,971,367
Остаток на 1 января 2024 г.	78,300,000	199,765,678	(3,292,934)	2,283,335	318,213,312	595,269,391

Прибыль за три месяца	-	-	-	-	31,289,634	31,289,634
Прочий совокупный доход	-	-	999,290	-		999,290
Итого совокупный доход, отраженный за период	-	-	999,290	-	31,289,634	32,288,924
Признание дисконта по займам от местных исполнительных органов Республики Казахстан, за вычетом отложенного налогового эффекта в размере 38,609 тыс.тенге	-	154,435	-	-	-	154,435
Признание дисконта по вкладу, размещенному в дочерней организации Материнской компании, за вычетом отложенного налогового эффекта в размере 265, 157 тыс.тенге	-	(1,060,629)	-	-	-	(1,060,629)
Остаток на 31 марта 2024 г. (неаудировано)	78,300,000	198,859,484	(2,293,644)	2,283,335	349,502,946	626,652,121

29. Отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2024 г. (неаудировано)	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Денежные средства от операционной деятельности					
Процентные доходы полученные, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	76,970,184	285,091,230	236,361,380	162,437,761	99,621,528
Проценты уплаченные, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	(17,241,966)	(96,452,305)	(76,776,355)	(46,463,874)	(30,236,874)
Комиссии полученные	1,097,540	4,686,141	3,016,022	1,918,666	1,538,353
Комиссии уплаченные	(2,203,700)	(6,804,295)	(7,329,937)	(6,835,045)	(6,556,796)
Уплаченные расходы на содержание персонала	(5,202,885)	(14,677,640)	(12,878,360)	(11,481,835)	(10,367,764)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(3,755,688)	(10,501,251)	(10,249,521)	(9,513,594)	(7,298,947)
Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	49,663,485	161,341,880	132,143,229	90,062,079	46,699,500
Уплаченный налог на прибыль	(1,193)	(33,960,954)	(14,536,524)	(11,013,404)	(2,407,483)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	49,662,292	127,380,926	117,606,705	79,048,675	44,292,017
<i>Чистое (снижение)/прирост по:</i>					
- средствам в финансовых институтах	80,000,000	(2,000)	(100,011,000)	-	(17,000)
- кредитам и авансам клиентам	(14,310,899)	(234,032,266)	(884,664,771)	(715,349,144)	(364,139,347)
- прочим финансовым активам	50,729	(10,443)	3,441	(1,545,676)	(2,439,462)
- прочим активам	(164,720)	47,878	(23,406)	(42,560)	69,782
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>					
- средствам клиентов	(1,241,245)	352,788,556	404,710,665	796,448,384	195,887,856
- средствам финансовых институтов	(80,000,000)	-	80,000,000	-	-
- прочим финансовым обязательствам	2,082,582	2,112,817	419,901	578,075	(451,392)
- прочим обязательствам	(298,235)	(205,355)	8,618	38,834	(107,698)
Чистые денежные средства от операционной деятельности	35,780,504	248,080,113	(381,949,847)	159,176,588	(126,905,244)
Денежные средства от инвестиционной деятельности					
Приобретение основных средств	(362,321)	(3,629,838)	(1,218,545)	(691,113)	(1,676,391)
Приобретение нематериальных активов	(973,129)	(1,302,209)	(2,542,681)	(1,181,183)	(2,804,700)
Реализация основных средств	2,232	264	73,481	89	5,672
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(7,657,743)	(4,000,000)	-	(12,766,458)	(26,664,286)
Приобретение инвестиций в долговые ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости	(44,353,848)	(45,331,850)	(34,866,152)	(44,733,251)	(125,623,904)
Поступления от выбытия долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15,512,914	9,389,474	42,636,088	38,337,016	30,296,131
Поступления от погашения долговых ценных бумаг, отражаемых по амортизированной стоимости	14,590,144	15,670,682	36,917,160	65,600,000	88,700,000
Чистые денежные средства (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности	(23,241,751)	(29,203,477)	40,999,351	44,565,100	(37,767,478)

Денежные средства от финансовой деятельности					
Получение займов от Правительства Республики Казахстан	-	73,341,876	66,300,000	102,000,000	59,000,000
Погашение займов от Правительства Республики Казахстан	-	(12,200,000)	-	-	-
Получение займов от местных исполнительных органов Республики Казахстан	300,000	35,285,905	26,333,536	18,048,000	10,500,000
Погашение займов от местных исполнительных органов Республики Казахстан	(1,000)	(113,784)	(2,000)	(2,000)	(421,000)
Погашение займа от АО "ФНБ "Самрук-Казына"	-	-	-	(15,163,000)	-
Получение займов от Азиатского Банка Развития	-	15,600,000	14,000,000	8,400,000	-
Получение займов от прочих организаций	-	400,000	116,000	120,000	108,000
Погашение займов от прочих организаций	-	(495)	-	(9,100)	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	-	-	140,000,000	91,316,432
Дивиденды, выплаченные Акционеру	-	(67,224,700)	(32,877,465)	-	(8,292,596)
Долгосрочная аренда	(152,785)	(556,800)	(506,756)	(337,134)	(361,357)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	146,215	44,532,002	73,363,315	253,056,766	151,849,479
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(471)	(3,635)	36,101	9,975	56,256
Чистый прирост (отток) денежных средств и их эквивалентов	12,684,497	263,405,003	(267,551,080)	456,808,429	(12,766,987)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	590,920,244	327,515,241	595,066,321	138,257,892	151,024,879
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	603,604,741	590,920,244	327,515,241	595,066,321	138,257,892

Раздел 6. РАСШИФРОВКА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЭМИТЕНТА

АКТИВЫ

30. Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям основных средств и нематериальных активов:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Земля и Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого основные средства
Стоимость на 1 января 2022 г.	2,352,649	8,115,032	247,472	10,715,153
Накопленная амортизация	(518,001)	(5,398,933)	(163,303)	(6,080,237)
Балансовая стоимость на 1 января 2022 г.	1,834,648	2,716,099	84,169	4,634,916
Поступления за год	-	1,176,926	41,619	1,218,545
Перевод с долгосрочных активов, предназначенные для продажи	(58,017)	-	-	(58,017)
Выбытия	-	(504,763)	(5,764)	(510,527)
Прочее (основная стоимость)	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	(39,078)	(952,944)	(46,290)	(1,038,312)
Убытки от обесценения, включенные в состав прибыли или убытка через счет прибылей и убытков	-	(301)	-	(301)
Выбытия накопленной амортизации	-	504,763	5,764	510,527
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	1,737,553	2,939,780	79,498	4,756,831
Стоимость на 31 декабря 2022 г.	2,294,632	8,787,195	283,327	11,365,154
Накопленная амортизация	(557,079)	(5,847,415)	(203,829)	(6,608,323)
Балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	1,737,553	2,939,780	79,498	4,756,831
Поступления за год	291,326	3,338,512	-	3,629,838
Выбытия	-	(156,496)	-	(156,496)
Амортизационные отчисления	(35,806)	(1240,237)	(41,937)	(1,317,980)
Выбытия накопленной амортизации	-	156,496	-	156,496
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	1,993,073	5,038,055	37,561	7,068,689
Стоимость на 31 декабря 2023 г.	2,585,958	11,969,211	283,327	14,838,496
Накопленная амортизация	(592,885)	(6,931,156)	(245,766)	(7,769,807)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	1,993,073	5,038,055	37,561	7,068,689

Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы (продолжение)

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Самостоятельно разработанное программное обеспечение	Итого
Стоимость на 1 января 2022 г.	9,063,441	238,072	9,301,513
Накопленная амортизация	(3,686,716)	(48,764)	(3,735,480)
Балансовая стоимость на 1 января 2022 г.	5,376,725	189,308	5,566,033
Поступления за год	2,518,751	23,930	2,542,681
Выбытия	(3,491)	-	(3,491)
Амортизационные отчисления	(1,352,964)	(43,955)	(1,396,919)
Выбытия накопленной амортизации	3,491	-	3,491
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	6,542,512	169,283	6,711,795
Стоимость на 31 декабря 2022 г.	11,578,701	262,002	11,840,703
Накопленная амортизация	(5,036,189)	(92,719)	(5,128,908)
Балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	6,542,512	169,283	6,711,795
Поступления за год	1,293,502	185,528	1,479,030
Выбытия	(350,732)	-	(350,732)
Перевод	(13,255)	13,255	-
Амортизационные отчисления	(1,572,064)	(52,564)	(1,624,628)
Выбытия накопленной амортизации	350,732	-	350,732
Убытки от обесценения, восстановленные в составе прибыли или убытка	(40,941)	-	(40,941)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	6,209,754	315,502	6,525,256
Стоимость на 31 декабря 2023 г.	12,521,471	447,530	12,969,001
Накопленная амортизация	(6,298,462)	(145,283)	(6,443,745)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	6,223,009	302,247	6,525,256

Банк арендует офисные помещения. Договоры аренды, как правило, заключаются на фиксированный срок до одного года.

Банком, договоры аренды заключенные сроком свыше одного года признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Банком в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды.

Анализ активов в форме права пользования по классу активов, являющихся предметом аренды, представлен ниже.

	Здания	Итого
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>		
Балансовая стоимость на 1 января 2022 г.	553,103	553,103
Поступления	417,955	417,955
Выбытия	(239,032)	(239,032)
Амортизационные отчисления	(441,129)	(441,129)
Выбытия накопленной амортизации	239,032	239,032
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	529,929	529,929
Стоимость на 31 декабря 2022 г.	1,419,438	1,419,438
Накопленная амортизация	(889,509)	(889,509)
Балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	529,929	529,929
Поступления	23,958	23,958
Выбытия	(6,866)	(6,866)
Амортизационные отчисления	(451,059)	(451,059)
Выбытия накопленной амортизации	6,866	6,866
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	102,828	102,828
Стоимость на 31 декабря 2023 г.	1,436,530	1,436,530
Накопленная амортизация	(1,333,702)	(1,333,702)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	102,828	102,828

31. Прочие финансовые активы

Ниже приводится информация по прочим финансовым активам:

	31 марта 2024 г.	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>			
Требование к государству по возмещению премии по вкладам	60,641,569	-	-
Требование к поставщикам платежных услуг	3,974,933	16,075,640	8,850,502
Начисленные комиссионные доходы	409,344	-	-
Прочее	21,265	248,606	22,663
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(67,498)	(21,230)	(21,230)
Итого прочие финансовые активы	64,979,613	16,303,016	8,851,935

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству:

	31 марта 2024 г.	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>			
Требование к государству по возмещению премии по вкладам			
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от BBB- до BBB+	60,641,569	-	-
Требование к поставщикам платежных услуг			
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от BBB- до BBB+	5,118	227,688	-
- с рейтингом от BB- до BB+	3,969,815	16,075,328	8,544,401
- с рейтингом от B- до B+	-	-	306,091
- нет рейтинга	-	-	10
Начисленные комиссионные доходы			
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			

- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	363,076	-	-
<i>Просроченные и обесцененные</i>			
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	46,268	-	-
Требование к государству по возмещению премии по вкладам			
Прочее			
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- нет рейтинга	21,230	21,230	22,663
<i>Просроченные и обесцененные</i>			
- нет рейтинга	35	-	-
Валовая балансовая стоимость	65,047,111	16,324,246	8,873,165
Оценочный резерв под кредитные убытки	(67,498)	(21,230)	(21,230)
Балансовая стоимость	64,979,613	16,303,016	8,851,935

Непросроченные и необесцененные прочие финансовые активы на 31 декабря 2023 года составили 16,303,016 тысяч тенге (31 декабря 2022 год: 8,851,935 тысяч тенге) и включены в Корзину 1, ввиду краткосрочности данных активов Банк не создает для них оценочного резерва под кредитные убытки.

Обесцененные прочие активы для целей оценки ожидаемых кредитных убытков включены в Корзину 3 и оценочный резерв создан в 100% размере.

32. Прочие активы

Ниже приводится информация по прочим активам:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2024 г.	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Предоплата за услуги	1,355,961	283,591	222,080
Сырье и материалы	44,249	34,096	71,795
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	33,874	26,181	32,004
Прочее	1,390	1,258	11,166
За вычетом резерва под обесценение	-	-	(5,793)
Итого прочие активы	1,435,474	345,126	331,252

33. Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2024 г.	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Остатки по счетам в НБ РК (кроме обязательных резервов)	587,662,080	292,543,088	203,269,913
Ноты НБ РК со сроком погашения менее трех месяцев	-	273,398,547	79,059,436
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	6,315,043	11,312,246	16,286,908
Обязательные резервы на счетах в НБ РК	7,030,663	6,121,296	25,218,430
Текущие счета	201,323	4,438,644	1,487,013
Денежные средства в кассе	2,353,617	3,086,347	2,009,473
Корреспондентские счета в других банках	52,759	35,917	189,779
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(10,744)	(15,841)	(5,711)
Итого денежные средства и их эквиваленты	603,604,741	590,920,244	327,515,241

Банк размещает временно свободные денежные средства клиентов на депозитах в НБ РК, а также в ценных бумагах со сроком погашения до 3 месяцев. Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и эквиваленты денежных средств включают наличность в кассе, остатки на корреспондентских и текущих счетах, обязательные резервы на счетах в НБ РК, ноты НБ РК, межбанковские депозиты и договоры "обратного репо" с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и эквивалентов денежных средств Банком, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Банке текущие счета контрагентов Банка, суммы, как процентные доходы по кредиту или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи, или выданные кредиты, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или их эквиваленты с точки зрения клиента.

34. Средства в финансовых институтах

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2024 г.	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Средства в финансовых институтах	19,162,290	98,936,019	91,668,071
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(200,475)	(158,352)	(16,233,446)
Итого средства в финансовых институтах	18,961,815	98,777,667	75,434,625

35. Кредиты и авансы клиентам

Жилищный заем предоставляется вкладчикам при условии накопления в течение 3-15 лет минимально необходимой суммы сбережений по договору о жилстройсбережениях. Минимальный срок накопления составляет 3 года, минимальный размер накоплений составляет 50% от суммы, необходимой для улучшения жилищных условий. Ставка вознаграждения по жилищному займу составляет от 3,5% до 5% годовых (за исключением программы "Бақытты отбасы" и депозита "Арнау", по которым ставка вознаграждения по займу составляет - 2% годовых). Срок пользования жилищным займом составляет от 6 месяцев до 25 лет, в зависимости от выбранной тарифной программы Банка. Жилищный заем выдается при обязательном выполнении следующих условий: i) накопление минимальной необходимой суммы сбережений; ii) достижение минимального значения оценочного показателя; iii) предоставление залогового обеспечения; iv) подтверждение платежеспособности заемщика, но не ранее чем через три года, после вступления в силу договора о жилищных строительных сбережениях.

Промежуточный жилищный заем выдается вкладчикам, при накоплении или досрочном внесении 50% от необходимой суммы. Ставка вознаграждения по займу составляет от 2% до 12% годовых. Срок пользования жилищным займом составляет до 25 лет, в соответствии с Продуктовой линейкой Банка.

Предварительный жилищный заем выдается определенной категории клиентов в рамках государственных (Нурлы жер, Бакытты Отбасы, Шанырак), и региональных программ кредитования в рамках социальной политики МИО, а также следующих программ:

- 1) "Свой дом";
- 2) "Корпоративный";
- 3) "Жаңа Баспана";
- 4) "Умай";
- 5) "Арендное жилье с последующим выкупом";
- 6) "Зеленая ипотека";
- 7) для молодых ученых.

Ставки вознаграждения по предварительному жилищному займу составляют от 2% до 14.4% годовых при накоплении/внесении сбережений от 10% до 50% от договорной суммы в зависимости от категории заемщика. В период пользования предварительным жилищным займом дальнейшее накопление сбережений осуществляется одновременно с погашением вознаграждения по предварительному жилищному займу (без оплаты основного долга). При выполнении обязательных условий договора о жилищных строительных сбережениях выплачиваются накопленные сбережения и жилищный заем, который направляется на погашение предварительного жилищного займа. Срок предварительного жилищного займа составляет от 6 месяцев до 10 лет, в соответствии с Продуктовой линейкой Банка.

По рыночным программам предварительные жилищные займы выдавались до мая 2015 года со ставкой вознаграждения 9,5% годовых при накоплении/внесении сбережений от 25% до 50% от договорной суммы. Срок предварительного жилищного займа составлял от 3 лет до 8,5 лет, в зависимости от выбранной тарифной программы.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2024 г.	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Промежуточные жилищные займы	1,435,065,366	1,509,741,631	1,619,171,862
Предварительные жилищные займы	888,720,308	876,602,382	814,705,497
Жилищные займы	792,783,131	720,048,621	449,303,776
За вычетом резерва под кредитные убытки	(5,743,805)	(5,402,474)	(5,867,405)
Итого кредиты и авансы клиентам	3,110,825,000	3,100,990,160	2,877,313,730

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 марта 2024 года у Банка нет концентрации кредитов. Концентрация суммы по 10 крупнейшим заемщикам составляет менее 10 % доли от кредитов.

Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2022 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	Итого
	12-мес. ОКУ	Срочн. ОКУ	Срочн. ОКУ	
Промежуточные займы	1,574,486,900	40,831,905	1,749,179	1,617,067,984
- LTV менее 25%	14,121,835	280,255	-	14,402,090
- LTV от 25% до 50%	209,601,326	3,893,945	278,042	213,773,313
- LTV от 51% до 75%	1,218,456,303	24,182,522	908,007	1,243,546,832
- LTV от 76% до 100%	46,746,196	1,106,122	194,281	48,046,599
- LTV более 100%	84,943,187	865,749	43,252	85,852,188
- беззалоговые	-	-	14,271	14,271
- с задержкой менее 30 дней	1,695,358	6,961,801	102,455	8,759,614
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	2,849,613	137,489	2,987,102
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	800,961	-	800,961
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	592,668	592,668
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	151,466	151,466
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	244,758	244,758
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1,077,305)	(109,063)	(917,510)	(2,103,878)
Предварительные займы	734,543,217	74,691,998	2,685,506	811,920,721
- LTV менее 25%	1,059,046	79,322	9,887	1,148,255
- LTV от 25% до 50%	105,511,455	12,645,619	513,126	118,670,200
- LTV от 51% до 75%	488,456,879	38,576,724	2,480,598	529,514,201
- LTV от 76% до 100%	113,303,204	8,400,624	110,397	121,814,225
- LTV более 100%	25,758,436	695,740	23,700	26,477,876
- беззалоговые	-	-	20,190	20,190
- с задержкой менее 30 дней	1,386,958	10,970,976	35,785	12,393,719
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	2,975,030	77,442	3,052,472
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	939,060	9,430	948,490
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	434,323	434,323
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	91,049	91,049
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	140,497	140,497
Оценочный резерв под кредитные убытки	(932,761)	(591,097)	(1,260,918)	(2,784,776)
Жилищные займы	383,851,591	63,519,469	953,965	448,325,025
- LTV менее 25%	108,795,481	14,568,598	273,925	123,638,004
- LTV от 25% до 50%	249,516,358	43,323,651	546,942	293,386,951
- LTV от 51% до 75%	16,567,374	970,173	33,724	17,571,271
- LTV от 76% до 100%	49,482	12,413	-	61,895
- LTV более 100%	8,395,351	283,243	28,400	8,706,994
- беззалоговые	11,755	-	-	11,755
- с задержкой менее 30 дней	860,324	3,389,049	56,434	4,305,807
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	783,123	14,962	798,085
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	372,431	19,359	391,790
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	222,497	222,497
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	170,972	170,972
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	37,755	37,755
Оценочный резерв под кредитные убытки	(344,534)	(183,212)	(451,005)	(978,751)
Валовая балансовая стоимость	2,695,236,308	179,926,744	8,018,083	2,883,181,135
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2,354,600)	(883,372)	(2,629,433)	(5,867,405)
Балансовая стоимость	2,692,881,708	179,043,372	5,388,650	2,877,313,730

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов по состоянию на 31 декабря 2023 года:

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

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов по состоянию на 31 марта 2024 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	Итого
	12-мес. ОКУ	Срочн. ОКУ	Срочн. ОКУ	
Промежуточные займы	1,378,556,736	52,360,394	2,079,624	1,432,996,754
- LTV менее 25%	10,642,912	200,651	69,758	10,913,321
- LTV от 25% до 50%	166,546,315	4,641,914	409,545	171,597,774
- LTV от 51% до 75%	1,122,065,908	27,517,578	1,168,398	1,150,751,884
- LTV от 76% до 100%	38,781,396	3,206,744	128,375	42,116,515
- LTV более 100%	35,933,732	636,837	54,187	36,624,756
- беззалоговые	-	-	8,586	8,586
- с задержкой менее 30 дней	5,492,196	9,943,153	85,416	15,520,765
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	4,614,700	90,009	4,704,709
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	1,707,584	83,457	1,791,041
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	706,744	706,744
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	99,301	99,301
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	229,970	229,970
Оценочный резерв под кредитные убытки	(905,723)	(108,767)	(1054,122)	(2,068,612)
Предварительные займы	779,330,964	105,563,066	1,454,012	886,348,042
- LTV менее 25%	1,230,736	1,184,096	13,351	2,428,183
- LTV от 25% до 50%	151,315,610	31,184,401	299,336	182,799,347
- LTV от 51% до 75%	542,897,169	43,234,067	552,550	586,683,786
- LTV от 76% до 100%	64,191,125	5,026,558	123,756	69,341,439
- LTV более 100%	15,907,703	433,337	11,757	16,352,797
- беззалоговые	-	-	20,925	20,925
- с задержкой менее 30 дней	4,723,553	17,989,853	132,596	22,846,002
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	5,429,541	52,379	5,481,920
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	1,767,470	18,390	1,785,860
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	657,684	657,684
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	140,141	140,141
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	182,224	182,224
Оценочный резерв под кредитные убытки	(934,932)	(686,257)	(751,077)	(2,372,266)
Жилищные займы	718,739,023	71,559,147	1,182,034	791,480,204
- LTV менее 25%	202,120,491	16,367,962	222,800	218,711,253
- LTV от 25% до 50%	491,270,703	45,103,550	572,601	536,946,854
- LTV от 51% до 75%	23,223,413	1,025,092	89,595	24,338,100
- LTV от 76% до 100%	103,609	-	-	103,609
- LTV более 100%	65,262	4,995	-	70,257
- беззалоговые	956	-	-	956
- с задержкой менее 30 дней	2,504,484	6,627,478	72,537	9,204,499
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	1,730,952	55,768	1,786,720
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	909,991	57,514	967,505
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	432,169	432,169
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	76,986	76,986
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	144,223	144,223
Оценочный резерв под кредитные убытки	(549,895)	(210,873)	(542,159)	(1,302,927)
Валовая балансовая стоимость	2,879,017,273	230,488,504	7,063,028	3,116,568,805
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2,390,550)	(1,005,897)	(2,347,358)	(5,743,805)
Балансовая стоимость	2,876,626,723	229,482,607	4,715,670	3,110,825,000

36. Акционерный капитал

(в тысячах казахстанских тенге,
за исключением количества
акций)

	Акции (тысяч шт.)	Обыкновенные акции	Итого
На 1 января 2022 г.	7,830	78,300,000	78,300,000
Выпущенные новые акции	-	-	-
На 31 декабря 2022 г.	7,830	78,300,000	78,300,000
На 1 января 2023 г.	7,830	78,300,000	78,300,000
Выпущенные новые акции	-	-	-
На 31 декабря 2023 г.	7,830	78,300,000	78,300,000
На 1 января 2024 г.	7,830	78,300,000	78,300,000
Выпущенные новые акции	-	-	-
На 31 марта 2024 г.	7,830	78,300,000	78,300,000

37. Заемные средства

(в тысячах казахстанских тенге)	31 марта 2024 г.	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Министерство финансов Республики Казахстан	65,220,775	63,684,697	64,745,577
Азиатский Банк развития	38,010,793	39,185,474	23,037,665
Займы от МИО	21,663,673	20,941,430	12,348,784
Материнская компания	9,025,978	8,871,276	8,248,281
Другие организации	333,734	323,700	162,565
Итого заемные средства	134,254,953	133,006,577	108,542,872

Заемные средства включают кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан, Материнской компании, местных исполнительных органов, международной финансовой и прочих организаций.

Заемные средства при первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой и учитываются по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании Банк отразил вышеуказанные займы по справедливой стоимости.

В апреле 2023 года Банком получены средства второго транша от Азиатского Банка Развития в размере 15,600,000 тысяч тенге по Соглашению о займе на реализацию женской ипотеки.

На 31 марта 2024 года, 31 декабря 2023 года, 31 декабря 2022 года все ковенанты по заемным средствам соблюдались, в том числе финансовые ковенанты в соответствии с требованиями Соглашения о займе с Азиатского Банка Развития.

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 2022 г.	78,910,328
Движение денежных средств по финансовой деятельности	106,747,536
Изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	(77,114,992)
Остаток на 31 декабря 2022 г.	108,542,872
Остаток на 1 января 2023 г.	108,542,872
Движение денежных средств по финансовой деятельности	112,313,502
Изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	(87,849,797)
Остаток на 31 декабря 2023 г.	133,006,577
Остаток на 1 января 2024 г.	133,006,577
Движение денежных средств по финансовой деятельности	299,000
Изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	949,376
Остаток на 31 марта 2024 г.	134,254,953

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

38. 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 2024 г.	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Юридические лица			
Текущие счета	279,723,746	229,796,525	112,735,683
Долгосрочные вклады	-	-	110,989
Физические лица			
Долгосрочные вклады	1,310,685,977	1,261,175,214	1,045,114,446
Текущие счета	50,220,392	67,781,352	46,633,802
Средства клиентов	1,640,630,115	1,558,753,091	1,204,594,920
Удерживаемые в качестве обеспечения по выданным кредитам	1,078,433,342	1,101,625,246	1,095,850,116
Итого средства клиентов	2,719,063,457	2,660,378,337	2,300,445,036

Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими и юридическими лицами, при первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой, и учитываются по амортизированной стоимости.

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

39. Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2024 г.	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	197,062,443	195,787,412	193,469,370
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	197,062,443	195,787,412	193,469,370

Выпущенные долговые ценные бумаги включают облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги при первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой, и учитываются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

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 2022 г.	191,456,190
Движение денежных средств по финансовой деятельности	-
Изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	2,013,180
На 31 декабря 2022 г.	193,469,370
На 1 января 2023 г.	193,469,370
Движение денежных средств по финансовой деятельности	-
Изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	2,318,042
На 31 декабря 2023 г.	195,787,412
На 1 января 2024 г.	195,787,412
Движение денежных средств по финансовой деятельности	-
Изменения, не связанные с движением денежных средств от финансовой деятельности	1,275,031
На 31 марта 2024 г.	197,062,443

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

40. Средства финансовых институтов

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2024 г.	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Средства финансовых институтов	-	79,641,251	76,739,163
Средства финансовых институтов	-	79,641,251	76,739,163

Средства других финансовых институтов отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав доходов или расходов от урегулирования задолженности. При первоначальном признании Банк отразил вышеуказанные средства по справедливой стоимости.

41. Прочие финансовые обязательства и прочие обязательства

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2024 г.	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Деньги государственного бюджета	4,625,428	2,480,205	384,130
Отложенный комиссионный доход	1,496,071	1,526,513	1,684,784
Начисленные комиссионные расходы	590,381	1,102,764	766,123
Прочие начисленные обязательства	1,042,561	1,070,730	1,071,627
Долгосрочная аренда	1,516,487	137,963	626,653
Транзитные счета	11,031	106,333	3,128
Итого прочие финансовые обязательства	9,281,959	6,424,508	4,536,445
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	2,733,691	2,083,194	1,500,016
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	580,896	1,136,705	957,099
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	1,316,949	955,645	552,598
Прочее	193,451	202,314	118,019
Итого прочие обязательства	4,824,987	4,377,858	3,127,732

Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости. Ввиду краткосрочности кредиторской задолженности эффект дисконтирования будущих денежных потоков для расчета амортизированной стоимости является не существенным.

42. Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2024 г.	2023 г.	2022 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки			
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	57,998,719	221,810,586	176,057,414
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9,455,412	49,667,636	34,417,153
Средства в финансовых институтах, оцениваемые по амортизированной стоимости	4,202,962	24,596,163	14,242,421
Средства в Национальном Банке Республики Казахстан	11,476,786	10,701,475	19,509,532
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,194,166	5,258,748	6,792,285
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	84,328,045	312,034,608	251,018,805
Процентные расходы			
Средства клиентов	(21,026,628)	(66,281,307)	(53,421,517)
- <i>Физические лица</i>	(11,970,244)	(44,625,058)	(36,757,567)
- <i>Юридические лица</i>	(9,056,384)	(21,656,249)	(16,663,950)
Средства финансовых институтов	(1,758,749)	(11,013,198)	(3,829,417)
Выпущенные облигации	(5,151,532)	(20,485,030)	(20,180,170)
Заемные средства	(3,545,121)	(12,333,300)	(8,813,397)
Итого процентные расходы	(31,482,030)	(110,112,835)	(86,244,501)
Прочие аналогичные расходы			
Обязательства по аренде	(55,868)	(44,152)	(79,151)
Итого процентные и аналогичные расходы	(31,537,898)	(110,156,987)	(86,323,652)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы	52,790,147	201,877,621	164,695,153

Признание доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива, или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Банком за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению займа как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В отношении созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует

ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

Процентные доходы и расходы (продолжение)

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме: (i) финансовых активов, которые стали обесцененными (Корзина 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и (ii) созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Процентный доход включает процентные доходы в сумме 205,411 тысяч тенге (2022 год: 96,870 тысяча тенге), признанные по обесцененным неработающим кредитам клиентам.

Процентные доходы выросли за счет роста кредитования клиентов и применения дифференцированной ставки по вновь выданным промежуточным жилищным займам (Примечание 10).

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон или участие в их организации, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка, или продажа компаний, полученные при совершении лежащих в их основе операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

43. Комиссионные доходы и расходы.

	2023 г.		2022 г.	
	Ипотечные жилищные займы	Нераспределенные	Ипотечные жилищные займы	Нераспределенные
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>				
Комиссионные доходы				
<i>Комиссионные доходы по финансовым инструментам, не относящимся к оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</i>				
Переводные операции	1,712,647	-	1,273,581	-
Комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	1,523,721	-	-	-
Досрочное изъятие суммы денег со сберегательного счета	1,038,088	-	1,093,786	-
Прочее	150,878	-	124,054	-
Агентские услуги	-	147,958	-	152,608
Кассовые операции	137,512	-	162,955	-

Уступка вклада	139,498	-	127,181	-
Обслуживание юридических лиц	-	62,884	-	81,867
Итого комиссионных доходов	4,702,344	210,842	2,781,557	234,475
Комиссионные расходы				
<i>Комиссионные расходы по финансовым инструментам, не относящимся к оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>				
Агентские услуги	(4,691,935)	-	(5,021,513)	-
Переводные операции	-	(2,382,919)	-	(2,107,250)
Операции с ценными бумагами	-	(33,165)	-	(50,838)
Прочее	-	(32,917)	-	(32,453)
Итого комиссионные расходы	(4,691,935)	(2,449,001)	(5,021,513)	(2,190,541)
Чистый комиссионный расход	10,409	(2,238,159)	(2,239,956)	(1,956,066)

Комиссионные доходы за досрочное изъятие суммы денег со сберегательного счета не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, т.к. комиссия изымается в результате досрочного расторжения договора ЖСС, со сроком хранения внесенной суммы вклада менее 30-ти календарных дней (включительно).

44. Прочие операционные доходы, за вычетом расходов

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2023 г.	2022 г.
Расходы в виде взносов в АО "Казахстанский фонд гарантирования депозитов"	(2,808,767)	(2,462,104)
Чистый доход от неустойки (штраф, пеня)	137,713	156,285
Чистый прочий расход от банковской деятельности	(663)	7,388
Чистый прочий доход/(расход) от неосновной деятельности	84,522	9,522
Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	(108,094)	(8,022)
(Резерв)/восстановление резерва созданного по дебиторской задолженности, не связанной с неосновной деятельностью	241	(1,505)
Итого прочие операционные расходы	(2,695,048)	(2,298,436)

45. Административные расходы

Административные и прочие операционные расходы, включают:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2023 г.	2022 г.
Расходы на содержание персонала	(15,189,539)	(13,107,709)
Ремонт и техническое оборудование	(2,497,362)	(2,716,564)
Амортизация основных средств	(1,769,040)	(1,479,441)
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(1,624,628)	(1,396,919)
Услуги связи	(1,408,600)	(1,315,382)
Прочее	(916,161)	(963,433)
Расходы по краткосрочной аренде	(961,063)	(774,284)
Налоги, кроме подоходного налога	(840,824)	(791,583)

74

Рекламные и маркетинговые услуги	(563,554)	(527,849)
Расходы по аутсорсингу	(528,909)	(375,057)
Обучение сотрудников	(233,591)	(173,835)
Консультационные услуги	(204,840)	(153,876)
Командировочные расходы	(196,094)	(195,026)
Материалы	(88,488)	(110,260)
Канцелярские и типографские расходы	(81,630)	(146,277)
Расходы на страхование	(27,294)	(15,691)
Транспортные услуги	(24,928)	(21,015)
Расходы на содержание Совета директоров	(18,401)	(17,336)
Административные и прочие операционные расходы	(27,174,946)	(24,281,537)

Профессиональные услуги включают расходы на аудит в размере 56,500 тысяч тенге в 2023 году (2022: 40,901 тысяч тенге). Кроме того, Банку были оказаны консультационные услуги по содействию в получении ESG рейтинга в размере 30,800 тысяч тенге в 2023 году (2022: ноль).

Раздел 7. КОЭФФИЦИЕНТЫ ПО ФИНАНСОВЫМ ПОКАЗАТЕЛЯМ ЭМИТЕНТА

46. Пруденциальные нормативы для финансовых организаций

пп комп онен та	Наименование	Норматив	31.03.2024	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
1	Минимальный размер собственного капитала Собственный капитал (тыс. тенге)	4 000 000	619 505 504	588 061 393	455 494 559	375 415 598	277 422 761
2	Коэффициент достаточности собственного капитала (kl)	не менее 0055	0,38	0,348	0,287	0,346	0,367

3	Коэффициент достаточности собственного капитала (k1-2)	не менее 0065	0,38	0,348	0,287	0,346	0,367
4	Коэффициент достаточности собственного капитала (k2)	не менее 0080	0,38	0,348	0,287	0,346	0,367
5	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями - (k3)	не более 025	0,046	0,047	0,056	0,071	0,042
6	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика (группы заемщиков) связанного с банком особыми отношениями - (k3.1)	не более 010	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
7	Коэффициент суммы рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями (Po)	не более 1	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
8	Коэффициент максимального размера бланкового кредита (Бк)	не более 010	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
9	Коэф. размера риска банка по обязательствам акционерного общества «Банк Развития Казахстана» (Рбрк)	не более 05	0,046	0,047	0,056	0,071	0,027
10	Коэффициент совокупной суммы рисков на одного заемщика размер каждого из которых не превышает 10% от	не более 5	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000

	собственного капитала (Рк)						
11	Коэффициент совокупной суммы секьюритизированных кредитов, переданных специальной финансовой компании акционерного общества «Фонд стрессовых активов»	не более 1	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
12	Коэффициент текущей ликвидности (к4)	не менее 03	1,942	1,894	1,757	1,503	3,381
13	Коэффициент ликвидности (к4-1)	не менее 1	476,322	328,786	118,467	125,672	76,716
14	Коэффициент ликвидности (к4-2)	не менее 09	90,111	65,202	41,193	27,368	22,446
15	Коэффициент ликвидности (к4-3)	не менее 08	23,845	8,513	22,044	10,574	8,912
16	Коэффициент срочной валютной ликвидности (к4-4)	не менее 1	3,954	0,000	967,847	6 127,647	0,000
17	Коэффициент срочной валютной ликвидности (к4-5)	не менее 09	3,954	0,000	967,847	0,000	3 104,939
18		не менее 08	3,954	0,000	967,847	0,000	0,000

	Коэффициент срочной валютной ликвидности (к4-6)						
19	Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами (к7)	Максимальное значение коэффициента устанавливается в размере 3	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
20	Коэффициент покрытия ликвидности	не менее 0,8	2,041	2,102	1,985	3,122	3,396
21	Коэффициент нетто стабильного фондирования	не менее 0,8	1,237	1,346	1,264	1,482	1,406

47. Коэффициенты для банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, микрофинансовых организаций, ломбардов

Коэффициенты, отражающие качество кредитного портфеля	31.03.2024	31.12.2023
Коэффициент покрытия кредитного портфеля = провизии / основной долг по совокупному ссудному портфелю	0,0871%	0,0793%
Коэффициент чистого кредитного портфеля = (основной долг по совокупному ссудному портфелю - провизии) / основной долг по совокупному ссудному портфелю	99,9129%	99,9207%
Коэффициент обеспечения по кредитному портфелю = сумма принятого обеспечения / основной долг по совокупному ссудному портфелю	219,9842%	214,5049%
Коэффициент просроченных платежей свыше 90 дней по кредитному портфелю = сумма просроченного основного долга свыше 90 дней / основной долг по совокупному ссудному портфелю	104,4089%	120,1364%



Данный документ подписал:

Заместитель Председателя Правления

Алия Айдарбекова

17.07.2024 г. 16:55

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 закона Республики Казахстан от 07 января 2003 года "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен подписанному документу на бумажном носителе.