



РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ВЛИЯНИЕ COVID-19

В 2022 году COVID-19 перестал быть источником серьезной нагрузки на экономику страны, как в первый год пандемии, но его штаммы по-прежнему циркулируют и продолжают мутировать. За 2,5 года человечество столкнулось с шестью вариантами – альфа, бета, гамма, дельта, омикрон, цербер.

Исходя из опыта пандемии, в 2022 году уже не принимали решения о введении режима чрезвычайной ситуации, как это было в начале пандемии. С учетом эпидемиологической ситуации были пересмотрены ограничительные меры, которые впоследствии были частично сняты.

Несмотря на ухудшение экономической среды, вызванной не только последствиями распространения пандемии COVID-19, но и трагическими январскими событиями в Казахстане, Банк продолжил следовать плану по осуществлению своей деятельности. Банк подошел к данному кризису подготовленным благодаря проведенной ранее планомерной работе по обеспечению финансовой устойчивости. Ежедневно соблюдаются санитар-

но-эпидемиологические требования по дезинфекции во всех офисах Банка. За 2022 год было выявлено 133 заражения COVID-19 среди работников Банка. По состоянию на 2023 год - 100% работников Банка выздоровели. Принятые в Банке меры борьбы с распространением COVID-19 показали своевременность и эффективность, ситуация была взята под контроль, серьезного снижения основных показателей деятельности, а тем более остановки деятельности или сокращений персонала не допущено, заработные платы были выплачены работникам своевременно.

А также основная доля клиентов Банка в 2022 году обслуживались онлайн, благодаря переводу Банком 69% операций по обслуживанию клиентов в онлайн.

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА

Макроэкономические индикаторы

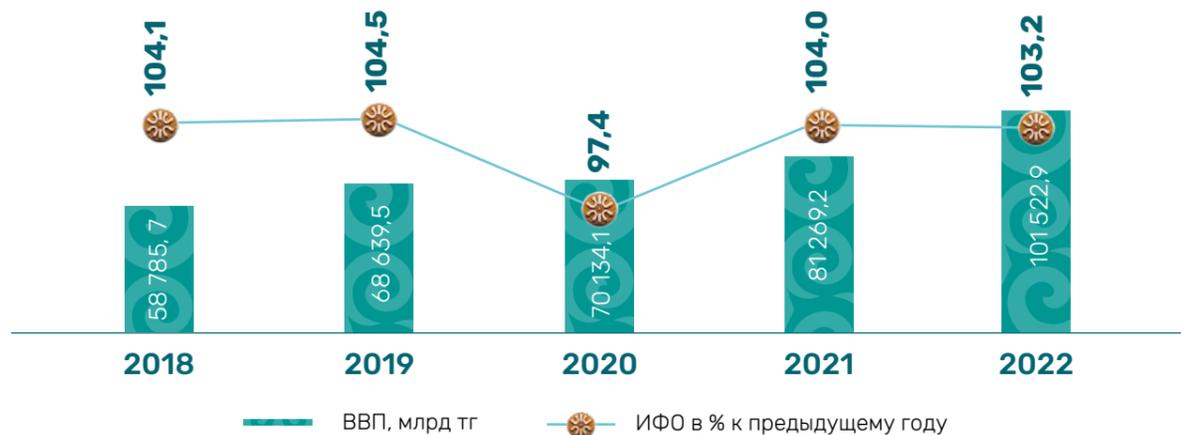
В 2022 год начался с конфликта между Россией и Украиной и принес с собой множество беспрецедентных экономических и социальных вызовов для целого ряда государств, включая Казахстан. Нарушение производственных, логистических и торговых связей на фоне геополитической напряженности привело к падению деловой активности и подстегнуло повсеместный рост цен на товары и услуги.

Казахстан тесно связан с Россией и Украиной общим культурным пространством. Но благодаря планомерным действиям Правительства удалось существенно смягчить влияние внешних шоков и создать условия для дальнейшего роста экономики.

В результате экономика Казахстана по итогам 2022 года выросла на 3,2%. Валовой внутренний продукт (ВВП) Казахстана по итогам 2022 года в реальном выражении увеличился на 3% по сравнению с предыдущим годом составив 101,5 трлн тенге (в 2021 году показатель ВВП страны увеличился на 4%).

Среди отраслей положительные темпы роста зафиксированы в сферах: строительства, сельского хозяйства, информации и связи, обрабатывающей промышленности, торговли, транспорта и складирования. В горнодобывающей промышленности темпы роста снизились на 1%.

ДИНАМИКА ВАЛОВОГО ВНУТРЕННЕГО ПРОДУКТА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН



Внешнеторговый оборот Казахстана в 2022 году составил 134,4 млрд долларов США, показав увеличение к прошлому году на 32%. В частности, экспорт увеличился на 40% до 84,4 млрд долларов США, импорт увеличился на 21% до 50,0 млрд долларов США.

Уровень инфляции в 2022 году составил 20,3%. В составе годовой инфляции наибольший рост продолжают демонстрировать цены продовольственных и непродовольственных товаров. Цены на продовольственные товары повысились на 25,3%, непродовольственные – на 19,4%, платные услуги – на 14,1%, согласно данным Бюро национальной статистики.

Внешнеторговый оборот Казахстана за 2022 год



По итогам 2022 года курс тенге ослаб к доллару на 7,1%. В 2022 году обострение геополитической ситуации и неблагоприятные условия на глобальных финансовых рынках оказывали негативное влияние на динамику национальной валюты. По данным Национального Банка Республики Казахстан средний курс доллара США к тенге в 2022 году составил 459,13 тенге за доллар, против 426,08 тенге за доллар в 2021 году.

Министерством Национальной экономики Республики Казахстан, с учетом перспектив развития мировой экономики, ситуации на товарных и финансовых рынках, а также рисков, способных оказать негативное воздействие на социально-экономическое развитие страны, на 2023-2027 годы разработаны три сценария.

Базовый сценарий

предусматривает постепенное увеличение темпов роста мировой экономики, снижение инфляционного фона, стабилизацию на финансовых и товарных рынках, а также эпидемиологической ситуации. В странах с развитой экономикой (США, Еврозона) ожидается повышение деловой активности умеренными темпами роста. В развивающихся странах будет происходить адаптация к изменениям в глобальных экономических процессах и построение новых экономических и логистических связей.

Оптимистический сценарий

подразумевает улучшение в показателях развития мировой экономики. Благоприятная ситуация на мировых рынках, снижение рисков по дальнейшему распространению коронавируса и минимизация нарушений глобальных цепочек поставок приведет к нормализации и быстрому переходу к новым реалиям глобализации. Данные процессы приведут к динамичному росту экономической активности, как в развитых, так и в развивающихся странах.

Пессимистический сценарий

характеризуется наступлением неблагоприятной ситуации, обусловленной замедлением процесса приспособления развивающихся стран к волатильности и обострением торговосанкционных противостояний. Дефицит товаров, ограниченность услуг и критический уровень неопределенности будут подталкивать к низкорисковой стратегии инвестирования, что будет в значительной мере сдерживать рост экономической активности и восстановительных процессов.

При базовом сценарии прогнозирования макро-экономических параметров развития экономики Казахстана, цена на нефть установлена на уровне 80 долларов США за баррель. Исходя из предположений по входным параметрам прогнозирования, среднегодовой рост экономики составит 4,0%, средний темп роста производства товаров будет

на уровне 3,8%, услуг – 4,0%, ИФО чистых налогов будет расти в среднем по 5,3% в год. Устойчивые параметры экономического роста будут оказывать влияние на поступательное увеличение доходов. В 2023 году доходы ожидаются в объеме 11 940,6 млрд тенге с увеличением до 14 027,6 млрд тенге в 2025 году.

Основные показатели банковского сектора

По состоянию на конец 2022 года в Казахстане действуют 21 банков второго уровня. Совокупные активы БВУ в минувшем году увеличились на 19% и составили 44,6 трлн тенге.

В структуре совокупных активов наибольшую долю занимает ссудный портфель – 54%. В 2022 году

объем ссудного портфеля банков увеличился на 20% до 24,3 трлн тенге. Объем займов на строительство и покупку жилья увеличился на 40% и составил 4,9 трлн тенге. При этом заметно сократился объем просроченных кредитов на строительство и приобретение жилья – с 43,3 млрд тенге в 2021 году до 30,7 млрд тенге на конец 2022 года.

Совокупные активы БВУ в 2022 году



ДИНАМИКА АКТИВОВ И ССУДНОГО ПОРТФЕЛЯ БАНКОВОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН



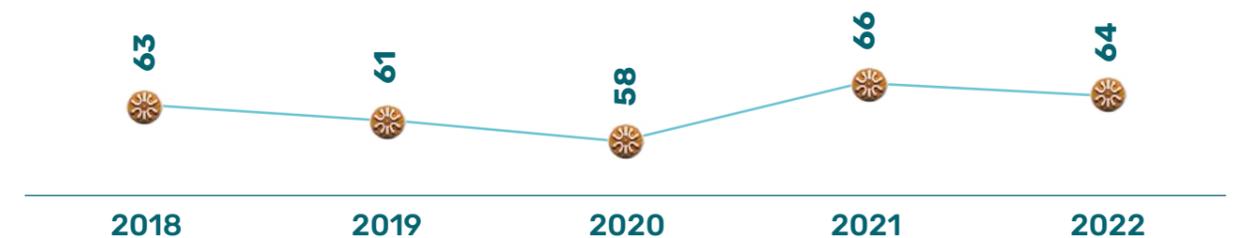
СТРУКТУРА ССУДНОГО ПОРТФЕЛЯ БАНКОВОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

	01.01.2022		01.01.2023		Прирост, в %
	Сумма, млрд тенге	в % к итогу	Сумма, млрд тенге	в % к итогу	
Ссудный портфель (основной долг)	20 200	100,0	24 255	100,0	120
Займы банкам	114	0,6	109,9	0,5	96
Займы юридическим лицам	3 709,9	18,4	4 354,0	18,0	117
Займы физическим лицам, в том числе:	10 038,7	49,7	13 182,5	54,4	131
на строительство и покупку жилья, в том числе:	3 425,4	17,0	4 802,2	19,8	140
– ипотечные жилищные займы	3 255,7	16,1	4 644,3	19,1	143
Потребительские займы	6 063,5	30,0	7 686,8	31,7	127
Прочие займы	549,9	2,7	693,4	2,9	126
Займы субъектам малого и среднего предпринимательства (резидентам РК)	5 487,6	27,2	6 380,5	26,3	116
Операции "Обратное репо"	850,2	4,2	227,8	0,9	27

Фактически единственным активным участником на рынке ипотеки среди банков второго уровня в последнее время является Отбасы банк. Объем кредитного портфеля Банка вырос в 2022 году на 43% –

с 2,1 трлн тенге до почти 3 трлн тенге. Уже седьмой год около 60% объем кредитов на строительство и приобретение жилья ежегодно выдается Отбасы банк.

ДОЛЯ БАНКА В ОБЩЕМ КРЕДИТОВАНИИ БВУ НА СТРОИТЕЛЬСТВО И ПРИОБРЕТЕНИЕ ЖИЛЬЯ, %



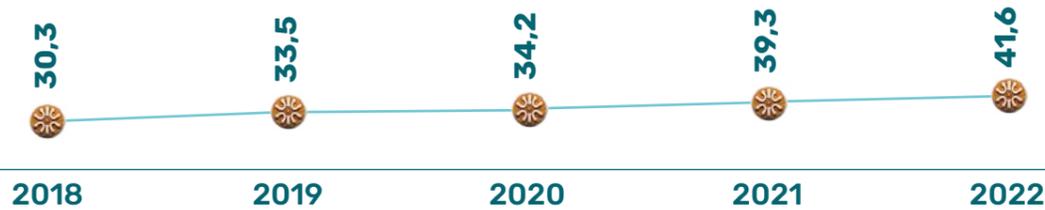
ДИНАМИКА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКОВОГО СЕКТОРА РК



Вклады населения во всех БВУ в 2022 году выросли на 26% и составили 16 903 млрд тенге, в то время как непосредственно в Отбасы банк объем вкладов вырос на 42% (с 1 509 млрд тенге по состоянию на 01.01.2022 года до 2 141 млрд тенге на 01.01.2023 года). Отбасы банк не первый год находится на 1-м

месте среди всех БВУ по долгосрочным вкладам населения в тенге. На 01.01.2023 года количество действующих договоров системы жилстройсбережений составляет порядка 2 549 тысяч с накоплениями в объеме 2 141 млрд тенге.

ДОЛЯ БАНКА НА РЫНКЕ ДОЛГОСРОЧНЫХ ВКЛАДОВ НАСЕЛЕНИЯ, %



Чистая прибыль банковского сектора по итогам 2022 года сложилась на уровне 1 466 млрд тенге. ROA составил 3,29 % (3,76% в 2021 году), ROE – 28,04 % (30,44% в 2021 году). При этом прибыль Отбасы банк по итогам 2022 года составила 96 млрд тенге, что выше плана на 15%. Хорошие результаты деятельно-

сти Отбасы банк в 2022 году обеспечены его конкурентными преимуществами, позволяющими Банку придерживаться стратегии успешного развития.

Положительное влияние на увеличение рыночной доли Отбасы банк и рост интереса к жилстройсбережениям оказали умеренный рост активности БВУ и ипотечных компаний на рынке кредитования населения на строительство и приобретение жилья, внедрение новых государственных программ по строительству и обеспечению казахстанцев доступным жильем. Наблюдался стабильный рост числа участников системы жилстройсбережений, что, соответственно, привело к увеличению депозитной базы и объемов кредитования населения Банка.

По сравнению с другими банками второго уровня страны можно определить следующие сильные и слабые стороны Банка:

Чистая прибыль банковского сектора



Сильные стороны

1. Низкие процентные ставки по займам, премия государства.
2. Значительная клиентская база.
3. Развитая агентская сеть (сеть консультантов).
4. Государственное участие в капитале Банка. Статус финансового агентства.
5. Участие Банка, в качестве оператора, в реализации государственных программ жилищного строительства и иных специализированных проектов.
6. Специальные налоговые льготы для участников системы Отбасы банк.
7. Устойчивый рост финансовых показателей.
8. Высокий показатель степени доверия.
9. Использование современных информационных технологий и платформ.
10. Высокий кредитный рейтинг среди банков.

Слабые стороны

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 (начиная от закупок, заканчивая принятием решений).
5. Высокая чувствительность бизнес модели: Строительная отрасль существенно пострадала от финансового кризиса.

В долгосрочной перспективе Банк намерен использовать свои сильные стороны для укрепления позиций на рынке и работать над дальнейшим развитием по направлениям имеющихся недостатков.

РЕЗУЛЬТАТЫ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Прием вкладов

По итогам 2022 года депозитная база Банка достигла 2 141 млрд тенге, увеличившись на 42% по сравнению с 2021 годом.

накоплениям составляет 2% годовых (ГЭСВ – до 14% годовых (с учетом премии государства)).

В Банке действует единая удобная для клиента тарифная программа "Баспана", которая позволяет вкладчику самому решать, сколько лет он будет копить, под какой процент он хочет получить жилищный заем. При этом требуется накопление 50% от договорной суммы. Ставка вознаграждения по

Ежемесячная сумма взносов рассчитана так, что при условии их равномерного внесения в течение срока накопления клиент по окончании срока накопления достигнет необходимого значения оценочного показателя. Значение оценочного показателя увеличивается при осуществлении вкладчиком досрочных платежей на первоначальном этапе накопления.

ДИНАМИКА ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРОВ О ЖСС



Темп заключения договоров Банком показывает стремительное последовательное увеличение участия населения в развитии казахстанской системы жилстройсбережений. За весь период деятельности Банка количество заключенных договоров о ЖСС

составило свыше 4,0 млн, договорная сумма по ним достигла 14,2 трлн тенге. На конец 2022 года действует около 2,5 млн договоров о ЖСС, что на 14% выше показателя 2021 года.

Выдача займов

По состоянию на 01.01.2023 года Банком было выдано 437 тысяч займов на общую сумму 4,9 трлн тенге. Только за 2022 год было выдано 79,9 тысяч займов

на общую сумму 1,4 трлн тенге. Кредитный портфель Банка вырос на 43%, составив почти 3 трлн тенге.

ДИНАМИКА ОБЪЕМА ВЫДАЧИ ЗАЙМОВ



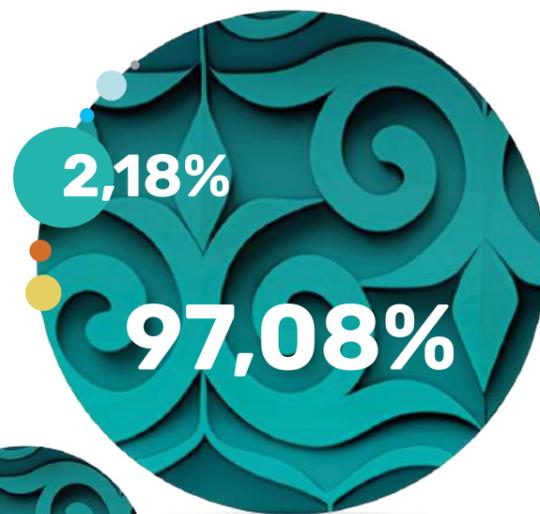
Банк показывает уверенный рост выдачи займов на протяжении всего периода деятельности. Динамичный рост кредитного портфеля с 2012 года связан в частности с кредитованием населения в рамках

государственной программы жилищного строительства «Нұрлы жер», рыночной программы «Свой дом», программы для военнослужащих и других региональных программ Банка.

СТРУКТУРА ЗАЙМОВ В РАЗРЕЗЕ ЦЕЛЕЙ

2022 год

- Внесение первоначального взноса - 0,01%
- Приобретение жилья - 97,08%
- Приобретение жилья по гос.программам - 0,32%
- Приобретение земельного участка - 0,02%
- Ремонт и модернизация жилья - 2,18%
- Рефинансирование - 0,04%
- Строительство - 0,36%



2021 год

- Внесение первоначального взноса - 0,49%
- Приобретение жилья - 95,03%
- Приобретение жилья по гос.программам - 1,70%
- Приобретение земельного участка - 0,00%
- Ремонт и модернизация жилья - 2,16%
- Рефинансирование - 0,07%
- Строительство - 0,54%



Справочно. Кредитные продукты Банка

Банк предоставляет своим вкладчикам жилищные, промежуточные и предварительные жилищные займы на проведение мероприятий по улучшению жилищных условий.

Жилищный заем

выдается при обязательном условии накопления минимальной необходимой суммы, соблюдения срока накопления (не менее 3 лет), достижения минимального значения оценочного показателя, установленного индивидуально для тарифной программы, подтверждения платежеспособности и предоставления залогового обеспечения, достаточного для покрытия суммы выданного займа. Срок кредитования - от 6 месяцев до 25 лет, ставки вознаграждения по займу - от 2% до 5% годовых (ГЭСВ от 2,1% годовых).

Промежуточный жилищный заем

выдается при условии досрочного накопления или единовременного внесения минимально необходимой суммы (не менее 50% от договорной суммы) с последующим кредитованием в пределах договорной суммы, а также при подтверждении платежеспособности и достаточности залогового обеспечения. Срок пользования займом - до 25 лет, ставки вознаграждения по займу - от 2% до 12% годовых, (ГЭСВ от 2,1% годовых).

Предварительный жилищный заем

выдается в рамках государственных программ и Программы «Свой дом». В период пользования предварительным жилищным займом заемщик погашает только вознаграждение по займу и одновременно осуществляет взносы на свой депозит до достижения 50% от договорной суммы. По истечении срока накопления выплачиваются накопленные сбережения и жилищный заем, которые направляются на погашение предварительного жилищного займа. Срок погашения и одновременного накопления по предварительному жилищному займу составляет до 8 лет, ставки вознаграждения по займу - от 2% до 8% годовых (ГЭСВ от 2,1% годовых).

Большую часть доходов Банк получает по вознаграждениям по выданным займам (по состоянию на 01.01.2023 года доходы по вознаграждениям по займам составляют 50% от совокупных доходов).

Продуктом Банка, приносящим наибольшие доходы, является – промежуточный заем. В 2022 году объем выданных промежуточных займов составил 90% по отношению к общей сумме выданных займов.

Оценка плановых показателей

ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ПО ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Наименование показателя	Факт за 2019 год	Факт за 2020 год	Факт за 2021 год	План на 2022 год	Факт за 2022 год	Исп., %
Договоры о жилстройсбережениях, ед.	406 954	486 314	601 370	-	618 422	-
Объем выдачи займов, млн тенге	527 428	609 414	1 235 168	1 017 431	1 381 599	116

Анализ основных показателей Банка показывает устойчивый рост, что отражает востребованность, конкурентоспособность и гибкость продуктов Банка на казахстанском финансовом рынке.

Продукт с социальной направленностью

Деятельность Банка и его продуктовая линейка имеют значительное социально-экономическое влияние. Банк обращает особое внимание на то, чтобы при разработке продуктовой линейки были учтены интересы всех социальных групп, и постоянно работает над развитием и адаптацией своего предложения.

В 2022 году Банк продолжил реализацию программы для женщин «Ұмай». В 2022 году были приняты новые условия по ипотеке – порог по общему семейному бюджету повышен до 640 000 тенге (при ежемесячном доходе семьи, не превышающем 550 000 тенге, первоначального взнос составит от 15%, при доходе от 550 001 тенге до 640 000 тенге, заем можно получить при наличии от 20% от стоимости жилья). В отчетном году Банком был получен второй транш кредитных средств от Азиатского банка развития в размере 14 млрд тенге. Также на реализацию программы Банком дополнительно были выделены собственные средства. На конец 2022 года было выдано 2,3 тыс. займов на сумму 25,3 млрд тенге (с учетом собственных средств Банка).

Также необходимо отметить, что 2022 год оказался прорывным годом по запуску молодежных жилищных программ в регионах. Жилищные программы для молодежи реализованы в г.Алматы, г.Астана, Алматинской, Атырауской, Карагандинской, Костанайской, Жамбылской, Западно-Казахстанской, Актюбинской, Жетысуской, Абайской областях. Программы дали возможность молодым учителям, врачам, журналистам, работникам культуры, спорта, социальной сферы, сотрудникам коммунальных предприятий, департамента полиции, ДЧС получить более выгодные и доступные займы. Общий бюджет Банка и акиматов по реализации региональных жилищных программ составил 63,98 млрд тенге.

Кроме того, выступая оператором Концепции развития жилищно-коммунальной инфраструктуры до 2026 года, Банк представляет займы социально уязвимым слоям населения, являющимся очередниками местных исполнительных органов. К социально-уязвимым слоям населения относятся многодетные семьи и матери, дети-сироты, или дети, оставшиеся без попечения родителей и так далее. В рамках программы Банком выдаются предварительные жилищные займы по ставкам вознаграждения 2% и 5% годовых в зависимости от категории гражданина.

Из них претендентами под 2% годовых являлись:

- дети-сироты, дети, оставшиеся без попечения родителей;

- многодетные матери, награжденные подвесками «Алтын алқа», «Күміс алқа» или получившие ранее звание «Мать-героиня», а также награжденные орденами «Материнская слава» I и II степени, многодетные семьи. Совокупный среднемесячный доход указанных категорий граждан должен составлять за последние двенадцать месяцев перед обращением о предоставлении жилища на каждого члена семьи ниже 3,1-кратного размера прожиточного минимума, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете;

- государственные служащие, работники бюджетных организаций, военнослужащие, кандидаты в космонавты, космонавты, сотрудники специальных государственных органов и лица, занимающие государственные выборные должности;

- ветераны, приравненные по льготам к ветеранам Великой Отечественной войны;
- ветераны боевых действий на территории других государств;

- лица с инвалидностью первой и второй групп;
- семьи, имеющие или воспитывающие детей с инвалидностью;
- лица, страдающие тяжелыми формами некоторых хронических заболеваний, перечисленных в списке заболеваний, утверждаемом уполномоченным органом в области здравоохранения;
- пенсионеры по возрасту;
- кандасы;
- лица, лишившиеся жилища в результате экологических бедствий, чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера;
- семьи лиц, погибших (умерших) при исполнении государственных или общественных обязанностей, воинской службы, при подготовке или осуществлении полета в космическое пространство, при спасении человеческой жизни, при охране правопорядка;
- неполные семьи.

Продукт с экологической направленностью

В 2022 году компаниями-лидерами экономики Казахстана был создан Национальный ESG-клуб, миссией которого является содействие достижению целей устойчивого развития и эффективного энергоперехода Республики Казахстан через внедрение ESG-принципов.

Основателями ESG-клуба стали 19 отечественных компаний, в том числе и Отбасы банк. Основатели ESG-Клуба планируют развивать экспертизу, связанную с внедрением ESG-стандартов, и делиться лучшими мировыми трендами устойчивого развития.

Сегодня в состав Клуба присоединены более 60 казахстанских компаний. Члены Клуба поставили перед собой цели по продвижению ESG-принципов для содействия достижению целей устойчивого развития, повышения энергоэффективности, минимизации воздействия на окружающую среду, совершенствования условий труда и соблюдения прав человека.

В рамках своей социальной ответственности каждый со-основатель Клуба может взять на себя определенное направление, которое будет активно продвигаться и развиваться. На площадке Клуба обсуждаются вопросы внедрения ESG-подходов, ответственного инвестирования, а также содействия развитию рынка «зеленых» и устойчивых проектов.

Тем самым, в декабре 2022 года Банк запустил первую в Казахстане программу «зеленая ипотека», которая ориентирована на защиту здоровья граждан и окружающей среды (программа была доступна для клиентов Банка с начала 2023 года).

Основным условием реализации программы является соответствие приобретаемого жилья «зелё-

Все участники программы приобретают за счет кредитных средств жилье, построенное местными исполнительными органами.

В отчетном году Банк также продолжил реализацию собственного социально ориентированного проекта «Жаңа баспана» (ранее – «Әскери баспана»). Банк провел ряд мероприятий по защите специальных вкладов. На сегодня Банк является единственным банком, специальные вклады в котором имеют особый статус и гарантию неприкосновенности. В целом в рамках программы было выдано 14,7 тыс. займов на сумму 299,2 млрд тенге.

ному стандарту», сертифицированного по одной из существующих систем в Казахстане (OMIR, ГОСТ Р, BREEAM, LEED), независимо от его уровня сертификации.

Это значит, что застройщик при строительстве домов использует экологичные и безопасные для окружающей среды материалы, благоустраивает и озеленяет территорию, все дома размещены продуманно, в квартирах можно регулировать температуру воздуха, есть транспортная доступность и т. д.

Условия ипотеки следующие:

- Первоначальный взнос – от 20 %.
- Начальная ставка – от 12,5 % годовых со снижением через 10 лет до 3,5–5 % (ГЭСВ – от 13,3 %).
- Максимальная сумма займа – до 35 млн тенге.
- Можно купить только первичное жильё, в том числе доленое при наличии гарантии КЖК или разрешения от акимата на привлечение денег дольщиков.

В 2023 году Банк планирует расширять список сотрудничеств с застройщиками, которые соблюдают экологические стандарты строительства, а также привлекать новые устойчивые инвестиции для реализации программы.

Комиссии Банка

Банк вправе взимать комиссионные и иные сборы, но придерживается политики минимальных тарифов за свои услуги. Данный подход направлен на максимальное привлечение новых клиентов в систему жилищных строительных сбережений и способствует расширению клиентской базы.

В 2022 году произошли следующие изменения в системе тарифов в части:

- не взимания комиссии за перевод денежных средств с текущего счета клиента, в счет оплаты государственной пошлины за снятие обременения и не взимания комиссии за внешний перевод денег для получателей выплат за жилище, арендуемого в частном жилищном фонде;
- не взимания комиссии за рассмотрение займа и снижения комиссии за организацию выдачи займа, оформленного в рамках услуги «Ипотечный консьюерж-сервис»;
- установления комиссии за замену созаемщика, изменения комиссии за исключение созаемщика, а

также исключения минимального размера комиссии за изменение условий договора банковского займа, договора залога, гарантии по инициативе Заемщика;

- увеличения максимального порога с 5 000 тенге до 10 000 тенге по комиссии за внешний перевод денег;
- исключения комиссионных сборов за оценку платежеспособности и оформления Банком уведомления для участников Государственной программы жилищного строительства в Республике Казахстан на 2008-2010 годы и Программы «Доступное жилье – 2020» по поднаправлению «Жилье для молодых семей», а также комиссии за перевод денежных средств с текущего счета получателей выплат в счет оплаты государственной пошлины за регистрацию договора аренды (найма) жилища;
- продления акции в части по не взиманию комиссии за рассмотрение займа и снижения комиссии за организацию выдачи займа, оформленного в рамках услуги «Ипотечный консьюерж-сервис» в размере 0,25% от суммы займа.

Улучшение условий и процедур обслуживания

Банк стремится создать такую инфраструктуру, где клиент мог бы воспользоваться продуктами и услугами так, как ему удобно, т.е. в удобное ему время, в удобном месте и удобным способом.

В этих целях Банк реализовал для своих клиентов следующие каналы обслуживания:

- отделения Банка (филиалы, центры обслуживания, точки обслуживания, колл-центр);
- консультанты Банка (консультационные центры, выездной сервис);
- агент-юридическое лицо АО «Казпочта»;
- видео-банкинг;
- интернет-банкинг;
- мобильное приложение Банка;
- платежные терминалы Банка;
- партнеры Банка (Kaspi.kz, Электронное правительство Республики Казахстан, АО «Народный Банк Казахстана», АО «Банк ЦентрКредит», АО «First Heartland Jusan Bank», АО «Евразийский банк»);

а также коммуникационные каналы:

- корпоративный сайт Банка;
- чат-бот Quanysh (мессенджеры WhatsApp, Telegram, Instagram, Facebook, ВКонтакте);
- официальные страницы Банка в социальных сетях (Instagram, Facebook, ВКонтакте) и др.

В 2022 году Банк инвестировал время и финансовые ресурсы на активное развитие своих цифровых технологий и способов обслуживания клиентов.

По итогам отчетного года Банком проведены 4 639 413 клиентских операций, из них 72% (3 353 354 операций) проведены через дистанционные каналы обслуживания. Доля операции, проведенных через дистанционные каналы по состоянию на 01.01.2023 года составляет:

- интернет-банкинг – 54% = 2 539 357 операций;
- видео-банкинг – 6% = 278 887 операций;
- агентская сеть – 12% = 535 110 операций.

Отделениями Банка были проведены 1 286 059 операций (28% из всех операций). Уровень удовлетворенности клиента (CSI) обслуживанием в отделениях Банка по итогам года составил 4,84 баллов (при этом система оценки была внедрена в мае 2022 года).

Кроме того, Банком с целью заботы о клиентах, в том числе для маломобильных групп граждан и групп граждан с ограниченными возможностями, созданы следующие условия обслуживания:

- организован выездной сервис внештатными консультантами Банка. Консультанты Банка с помощью мобильных планшетов могут обслуживать клиентов в любом удобном для клиента месте.
- реализована возможность обслуживания глухонемых и слабослышащих клиентов с помощью сервиса сурдо переводчика посредством видео-сервиса.
- в филиалах Банка установлены пандусы, лифты, тактильные плитки с кнопкой вызова сотрудника Банка и др.

В 2022 году клиентам с инвалидностью Банк выдал 166 займов на сумму 1,9 млрд тенге.

Участие Банка в реализации государственных программ в Республике Казахстан

Реализация Государственных программ жилищного строительства 2005–2007, 2008–2010, 2011–2014 годов и программы «Доступное жилье – 2020»

В соответствии с Государственными программами жилищного строительства 2005–2007, 2008–2010, 2011–2014 годов и программы «Доступное жилье – 2020» Банк был определен оператором по их реализации. На сегодняшний день указанные программы завершили свое действие.

Реализация Программы развития регионов до 2020 года

В рамках Программы в 2022 году вкладчиком Банка предоставлено 1 405 займов на сумму 4,09 млрд тенге. За весь период было введено в эксплуатацию 1 561,6 тыс. кв. м. жилья, или 24 709 квартир по направлениям «Жилье для всех категорий населения» и «Жилье для молодых семей». В том числе в 2019 году сдан в эксплуатацию 1 жилой дом общей площадью 3,7 тыс. кв. м., или 72 квартиры по направлению «Жилье для всех категорий населения».

Реализация Государственной программы инфраструктурного развития «Нұрлы жол» на 2015–2019 годы

В рамках Программы «Нұрлы жол» Банк являлся оператором реализации кредитного жилья, которое строится операторами строительства – местными исполнительными органами и АО «Байтерек Девелопмент». Реализация данной программы была начата в 2015 году и продолжается в рамках Государственной программы жилищного строительства «Нұрлы жер».

Реализация Государственной программы жилищного строительства «Нұрлы жер» на 2017–2021 годы с переходом на Концепцию развития жилищно-коммунальной инфраструктуры до 2026 года

В течение отчетного года Банк активно участвовал в реализации государственной программы жилищ-

но-коммунального развития «Нұрлы жер» на 2020–2025 годы (далее – программа «Нұрлы жер») и ее направлений – кредитование очередников акиматов в рамках пилотного проекта «Шаңырақ», кредитование малообеспеченных семей из очередников акиматов. В сентябре 2022 года программа «Нұрлы жер» утратила силу и утверждена Концепция развития жилищно-коммунальной инфраструктуры до 2026 года (далее – Концепция). Банк выступает оператором Концепции и представляет займы социально уязвимым слоям населения, являющимся очередниками местных исполнительных органов. В рамках программы Банком выдаются предварительные жилищные займы по ставкам вознаграждения 2% и 5% годовых в зависимости от категории гражданина. Участники программы приобретают за счет кредитных средств жилье, построенное местными исполнительными органами.

В 2022 году на реализацию по государственным программам поступило 41 объект (3 254 квартир) общей площадью 203 тыс. кв.м. на сумму 34,1 млрд тенге из них:

- по «Нұрлы жер» – 39 объектов (3 099 квартир) общей площадью 192,9 тыс. кв.м., на сумму 32,4 млрд тенге
- по «Шанырақ» – 1 объект (144 квартир) общей площадью 9,4 тыс кв.м. на сумму 1,5 млрд тенге
- по Концепции – 1 объект (11 квартир) общей площадью 734 кв.м. на сумму 147 млн тенге.

В соответствии с условиями Программы начиная с 2017 года Банку были выделены бюджетные средства на сумму 366,3 млрд тенге для предоставления предварительных и промежуточных займов участникам Программы. По состоянию на 01.01.2023 года в рамках программы «Нұрлы жер» Банком выдано 73 110 займов на сумму 708,4 млрд тенге.

За весь период деятельности в рамках государственных и правительственных программ Банком было привлечено бюджетных средств в размере 517 млрд тенге. По состоянию на 01.01.2023 года освоено (с учетом возвратных средств) 543,7 млрд тенге или 105% от общего объема привлеченных средств.

В 2022 году для реализации первой в Казахстане программы женской ипотеки Банком были привлечены заемные средства в размере 14 млрд тенге от Азиатского банка развития, которые в отчетном периоде были полностью освоены. Также Банком были выделены собственные средства на реализацию программы. В целом, в рамках программы было выдано 2,3 тыс займов на сумму 25,3 млрд тенге.

Привлеченные средства

Привлеченные средства Банка включают кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан, АО «Фонд Национального Благополучия», АО «Самрук-Казына», АО «НУХ «Байтерек», из республиканского и местных бюджетов, а также кредит, полученный от Азиатского банка развития.

2,3

тыс займов выдано

ИНФОРМАЦИОННОЕ РАЗВИТИЕ

В соответствии с Планом мероприятий на 2021–2023 годы по реализации Стратегии развития Банка до 2023 года, в отчетном периоде Банком проводилась работа по развитию дистанционных и альтернативных каналов обслуживания клиентов, автоматизации бизнес – процессов, а также модернизации ИТ инфраструктуры и обеспечение отказоустойчивости информационных систем Банка.

Развитие дистанционных и альтернативных каналов обслуживания

В 2022 году в интернет-банкинге переведены в онлайн следующие операции:

1) Изменение реквизитов клиентов (номера мобильного телефона, данных документа, удостоверяющий личность и других персональных данных клиента). По состоянию на 01.01.2023 года было проведено более 460 тыс операций через мобильное приложение «Otbasy bank».

2) Регистрация прекращения обременения недвижимого имущества (снятие обременения) через мобильное приложение «Otbasy bank» после проведения успешного досрочного погашения займа.

3) Реализован модуль «Электронно-цифровые документы» Банка в мобильном приложении «Otbasy bank», который позволяет отображать/загружать актуальные документы Банка и документы, сформированные пользователем для дальнейшего использования (мультисертификат предквалификации, сертификат о наличии вклада ЖСС, обновленный график платежей по займу) с целью улучшения клиентского сервиса через дистанционные каналы обслуживания.

4) Реализовано отображение ограничений по продуктам клиентов с информационными справками в мобильном приложении «Otbasy bank» (уведомления и предупреждающие графические отметки об арестах на счете клиента с расшифровкой сведений об инициаторе и причине ареста, о просроченном взносе во вклад с возможностью пополнения вклада, о просроченной задолженности по займу с возможностью пополнения) с целью улучшения клиентского сервиса через дистанционные каналы обслуживания.

5) Реализована адаптивная тема интерфейса для слабовидящих с возможностью изменения уровня контрастности, увеличения/уменьшения размера шрифта в мобильном приложении «Otbasy bank» с целью улучшения клиентского сервиса через дистанционные каналы обслуживания.



Через мобильное приложение «Otbasy bank» выполнено более

460 000

операций

6) Доработан функционал переводных операций в мобильном приложении «Otbasy bank» – настроена комиссия по внешним переводам (на цели оплаты аренды жилища/аренды жилища с последующим выкупом жилища/погашение ежемесячных обязательств по ранее полученному ипотечному жилищному займу в других банках второго уровня) со специального счета согласно Перечню тарифов Банка, реализовано поле для ввода клиентом следующих данных по договору: номера и даты заключения договора аренды/ипотечного жилищного займа в др. БВУ, реализован текст уведомления с требованиями Закона Республики Казахстан «О жилищных отношениях» с возможностью проставления отметки клиентом об ознакомлении.

7) Реализована уступка прав и обязательств по вкладу ЖСС (безвозмездная) через мобильное приложение «Otbasy bank» и многое другое согласно перечню выполненных работ.

8) Блок лояльности (отображение рекламы партнеров, кросс продажи и др.) в мобильном приложении «Otbasy bank».

9) Расширен функционал Карт в мобильном приложении «Otbasy bank».

10) Доработаны справки и выписки, в том числе предоставление справки о наличии счета/счетов и справка об остатке ссудной задолженности заемщика на тех языках – на казахском, русском и английском языках через мобильное приложение «Otbasy bank».

11) Реализован прием заявлений на компенсацию по вкладу ЖСС через мобильное приложение «Otbasy bank».

12) Реализовано закрытие текущего счета для физических лиц в мобильном приложении «Otbasy bank».

13) Доработан функционал бронирования очереди в отделении в мобильном приложении «Otbasy bank».

В 2022 году Банком также были осуществлены доработки видео сервиса Банка в части реализации схемы распределения входящих видео звонков. Проведена интеграция системы CRM Банка с системой приема видео звонков (в том числе настроен сервис передачи статуса оператора). Доработана отчетность и разработан новый дашборд по видео звонкам с отражением списка работников в зависимости от статуса телефонии, реализована возможность получения «Цифровых документов» по операциям видео сервиса, реализован функционал, позволяющий администрировать графики рабочего времени операторов (в том числе возможность размещения/редактирования текста уведомления о работоспособности видео сервиса Банка, в случае проведения технических работ/сбоя). Реализован сервис, позволяющий совершать групповые видео звонки (подключать заемщика, созаемщика (-ов)).

В результате за отчетный период доля проведенных операции в дистанционных каналах (интернет-банкинг, в том числе мобильное приложение «Otbasy bank», видео-банкинг) составила 72%, в абсолютных цифрах через Интернет-банкинг, в том числе мобильное приложение «Otbasy bank» было проведено – 2,5 млн операций, а через видео-банкинг – 0,3 млн операций. С использованием видео-банкинга было привлечено через Контакт центр 100 125 договоров на сумму 15,2 млрд тенге, через агентскую сеть 28 162 договоров на сумму 8,5 млрд тенге, а также проведены 139 717 постдепозитных операций. Общая сумма притока по депозитам, привлеченным посредством видео-банкинга составила – 23,7 млрд тенге.

Автоматизация деятельности Банка (реорганизация ИТ инфраструктуры и обеспечение бесперебойной работы информационных систем Банка)

В 2022 году в рамках модернизации ИТ-инфраструктуры и обеспечения отказоустойчивости работы информационных систем Банка выполнены следующие мероприятия:

1) Произведена замена сервера Sparc T7 (ОЗУ 1 ТБ) на Sparc T8 (ОЗУ 2 ТБ) и замена резервного сервера Sparc T5 (ОЗУ 500 ГБ) на Sparc T8 (ОЗУ 2 ТБ), что позволило увеличить уровень безопасности и производительности, прирост составил 15%.

2) Приобретены 3 полки дискового массива, что позволило обеспечить гибкость, надежность и межплатформенную совместимость, доступность системы корпоративного класса с высокой производительностью. Прирост по дисковому пространству составил 18%.

3) Приобретено 1 серверное шасси, 4 вычислительного модуля (сервера) и программное обеспечение управления инфраструктурой в составе компонентного шасси, что позволило обеспечить масштабируемость компонентной серверной архитектуры с возможностью программного управления физическими ресурсами, также обеспечение отказоустойчивости работы, с помощью дублирования основных компонентов. Прирост по вычислительным ресурсам составил 8%.

4) Проведено плановое обновление, в части компьютерного парка на 22% и периферийного оборудования на 22%.

Внедрение информационных систем

Внедрение RPA

Инновационная технология роботизации бизнес-процессов (Robotic Process Automation, RPA) является на сегодняшний день одним из самых мощных инструментов оптимизации бизнес-процессов.

Интеллектуальный Робот позволяет роботизировать многие бизнес-процессы Банка и освобождает специалистов от рутинной работы.

В рамках проекта в 2022 году проведена настройка резервирования продуктивных виртуальных серверов, реализована функция по созданию учетных записей, также функция по обработке, загрузке и сверке данных получаемых от Комитета государственных доходов.

Развитие АБИС Colvir

АБИС Colvir Банка должна соответствовать требованиям законодательства, регулятора, налогового комитета, внешнего/внутреннего аудита и бизнес-подразделений Банка. В связи с этим необходимо постоянно развивать АБИС Colvir – дорабатывать, закупать новые модули, интегрировать со внешними системами и пр., обеспечивать возможности добавлять дополнительные вычислительные мощности.

В 2022 году в рамках развития АБИС Colvir проведены следующие работы:

- развитие модуля «Процессинг счетов 24/7», в части отражения остатка на счетах Главной книги 2204 в интернет-банкинге;
- развитие модуля «Дистанционное банковское обслуживание для юридических лиц», в части реализации/автоматизации процесса по открытию сберегательных счетов, изменение условий вкладов, автоматизация начисления и взимания комиссий по операциям юридических лиц;
- развитие модуля «Сервер безопасности», по части приведения в соответствие требованиям законодательства в области информационной безопасности;
- шифрование MT сообщений между АБИС «Colvir» и SWIFT (LOU).

Эффект:

- снижение операционных рисков;
- оптимизация процессов;
- соответствие требованиям Информационной безопасности.

Шифрование баз данных, содержащих персональные данные ограниченного доступа

В рамках исполнения рекомендации Комитета по информационной безопасности Министерства цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности Республики Казахстан, данной по

результатам внеплановой проверки, внедрена технология шифрования баз данных (MS SQL), содержащих персональные данные ограниченного доступа, в точности в промышленной среде – 9 серверов, в резервной среде – 18 серверов и тестовой среде – 9 серверов. При шифровании баз данных (MS SQL) ограниченного доступа, применены средства криптографической защиты информации, имеющие параметры не ниже третьего уровня безопасности согласно стандарту Республики Казахстан СТ РК 1073-2007 «Средства криптографической защиты информации. Общие технические требования». Заключен договор о проведении работ по шифрованию баз данных Oracle, также для этого приобретены лицензии Oracle Advanced Security и Oracle Advanced Security Processor Perpetual.

Бэкапирование данных

В целях создания единого репозитория резервных копий критических информационных систем, в 2022 году подключены базы данных СУБД Oracle к системе бэкапирования Microfocus DataProtector и настроены сценарии бэкапирования баз данных СУБД Oracle.

Реализовано централизованное резервирование и контроль целостности архивов. Минимизированы нагрузки на системы. Реализовано снятие резервных копий без прерывания работы. Достигнута экономия дискового пространства за счет дедупликации данных во время резервного копирования.

Развитие системы System Center

В целях обеспечения устойчивой основы для управления ИТ – процессами Банка, проведено обновление System Center Service Manager до актуальной версии программного продукта, проведена модернизация СУБД Microsoft SQL Server, обеспечение 85,5% покрытия использования платформы на конечных устройствах, развернуты серверы обеспечения доступности обновлений (WSUS) во всех подразделениях Банка.

Развитие систем централизованного мониторинга ИТ

Заключен договор о продлении подписки на лицензии AppDynamics, что позволило продолжить вести сбор данных и мониторинг подключенных к AppDynamics серверов, информационных систем и баз данных. Увеличено количество подключенных информационных систем и баз данных к AppDynamics, в том числе ЕНПФ, CRM, а также позволило переконфигурировать серверы, работающие через балансировщика нагрузки для настройки эффективного мониторинга.

Центр по обеспечению первым жильем (далее ЦОПЖ)

В 2022 году продолжались работы по автоматизации ЦОПЖ, проведены следующие работы:

- Реализация доработок по закладке «Сотрудники и Роли»;
- Реализация раздела «Мониторинг ошибок Государственной базы данных (далее – ГБД»);
- Интеграция с ГБД, внешним шлюзом «электронного правительства» (далее – ВШЭП);
- Внедрение HTTPS;
- Внедрение двухфакторной авторизации;
- Развитие механизмов обработки ошибок из ВШЭП;
- Развитие процессов обработки очередников (инвентаризация, постановка на учет, замена, снятие, восстановление и обновление данных);
- Реализации процесса автораспределения заявлений граждан;
- Формирование и подписание протокола с помощью ЭЦП ключа;
- Отчеты по очередникам.

Развитие системы «Социальная сеть консультантов»

В рамках развития системы «Социальная сеть консультантов» отчетном году были проведены следующие работы:

- Развитие процессов предквалификации и кредитования (с признаком ЕПВ, по программе «Свой дом», по программе «Умай», с признаком «Жас отбасы», по Договорам Долевого Участия, увеличение количества созаемщиков, по программе «Әскери баспана»);
- Развитие процессов депозитного обслуживания (печатные формы, изменения реквизитов с признаком «Қандас», дополнительные проверки и т.д.);
- Развитие общего функционала (новые роли, изменения в карточку агентов, регламент работ, добавление параметров учета ассистентов, показатели консультанта и т.д.);
- Процесс выбора цели при открытии счетов (текущий счет, специальный текущий счет);
- Прием заявления-согласия на компенсацию.
- Реализация процесса «Удаленная заявка по открытию первого депозита».

Единая платформа для интеграции с сервисами ПШЭП/ВШЭП

В отчетном году проведены следующие мероприятия:

- Добавлены токены для авторизации ко всем методам и включен протокол HTTPS;

- Реализовано подключение к следующим сервисам:
 - Универсальный сервис для передачи сведений о физических лицах по ИИН с использованием токена;
 - Сервис, предназначенный для поиска сведений о родственных связях физического лица с использованием токена безопасности;
 - Сервис поиска актов записей о рождении с использованием токена;
 - Сервис поиска актов записей о расторжении брака с использованием токена;
 - Сервис поиска актов записей о заключении брака с использованием токена;
 - Сервис предоставления полных регистрационных сведений о ЮЛ, филиале, представительстве по БИН;
 - Сервис (с токеном) по предоставлению информации о зарегистрированных правах (обременениях) на недвижимое имущество и его технических характеристиках для физических лиц;
 - Сервис (с токеном) по предоставлению информации об отсутствии (наличии) недвижимого имущества физического лица (без истории);
 - Сервис (с токеном) по предоставлению информации об отсутствии (наличии) недвижимого имущества физического лица (с историей);
 - Сервис (с токеном) по предоставлению информации о зарегистрированных и прекращенных правах на недвижимое имущество для физических лиц;
 - Сервис предоставления сведений по техническим характеристикам вторичного объекта недвижимости;
 - Сервис по предоставлению исторических адресных сведений физического лица;
 - Сервис по передаче информации о сведениях лиц, получающих социальные пособия и размеры выплачиваемых им пособий.
- Интеграция с сервисом ИС «Единая национальная система учета очередников» (ИС «Kezekte.kz»).

Развитие системы «Кабинет оценщика»

В рамках развития системы «Кабинет оценщика» были реализованы следующие мероприятия:

- Реализация функционала «Объединение ценовых зон»;
- Автоматизация рассмотрения отчетов об оценке с использованием данных ГБД РН;
- Доработки интерфейсов, отчетов и т.д.;
- Интеграция Базы объявлений из сайта Крыша и Кабинета оценщика;
- Интеграция с Vaspara Market;
- Внедрение модели оценки квартиры в портале «Кабинет оценщика».

РАЗВИТИЕ БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ

В 2022 году Банком завершена работа по разработке ядра прикладного программного обеспечения (далее – ПО) BPM 2.0 и начата работа в рамках поэтапного перехода системы электронного документооборота на ПО BPM 2.0. Разработаны 2 процесса (автоматизация процесса регистрации и обработки входящих \ исходящих документов и автоматизация процесса регистрации и обработки обращений, поступающих в Банк).

В 2022 году началось развитие аналитики с применением Искусственного интеллекта. Было проведено пилотное тестирование задачи: «Исследование возможности построения модели машинного обучения, способной прогнозировать клиентский отток (в части депозитов) на основе имеющихся у Банка данных» на базе системы «Landau Core». Анализ проводился на обезличенных исторических

данных по клиентам и их операциям со сберегательным счетом. Реализованы аналитические модели по направлениям «Видеобанкинг», «Jabber(Звонки)». Построены анализы и информационные панели по системе CSI, интегрированы система ODS с системой CRM, доработаны регуляторные отчеты (отчет по Кредитному регистру согласно новым требованиям регулятора).

В 2022 году в рамках развития бизнес-процессов Банка осуществлены доработки автоматизированной информационной системы (далее – АБИС) Colvir, ПО BPM, в части автоматизации банковских продуктов/процессов, HR – процессов, процессов бухгалтерского учета, процессов риск-менеджмента, процессов по операционным рискам, процессов, связанных с банковским документооборотом, процессов IT и IT – безопасности.

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Анализ баланса

КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАЛАНСА

Основные статьи баланса, млн тенге	2020 год	2021 год	2022 год	Изм. 2022/2021,%
Активы	1 707 388	2 804 120	3 440 022	123
Кредиты и авансы клиентам	1 319 681	1 999 327	2 877 314	144
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	127 383	102 855	56 032	54
Денежные средства и их эквиваленты	138 258	595 066	327 515	55
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	104 829	84 024	82 293	98
Прочие активы	17 237	22 848	96 868	424
Обязательства	1 424 605	2 423 017	2 977 760	123
Средства клиентов	1 097 659	1 898 429	2 300 445	121
Заемные средства	67 614	78 910	108 543	138
Выпущенные долговые ценные бумаги	113 680	191 456	193 469	101
Прочие обязательства	145 652	254 222	375 303	148
Капитал	282 783	381 103	462 261	121

Активы Банка в 2022 году выросли на 23% или на 636 млрд тенге и составили 3,4 трлн тенге. В значительной мере рост активов связано с ростом объема выдачи кредитов клиентам на 878 млрд тенге или на 44%. По состоянию на 01 января 2023 года у Банка нет концентрации кредитов. Концентрация суммы по 10 крупнейшим заемщикам составляет менее 10 % доли от кредитов. При этом доля кредитов с просрочкой платежей свыше 90 дней составляет на

конец 2022 года 0,07% – самый низкий показатель в казахстанской банковской системе.

Банк выдает займы только физическим лицам. Промежуточные жилищные займы по итогам 2022 года выросли на 68% до 1 619,2 млрд тенге. По предварительным жилищным займам рост составил 18%, и их объем на конец года достиг 814,7 млрд тенге. Объем жилищных займов составил 449,3 млрд тенге.

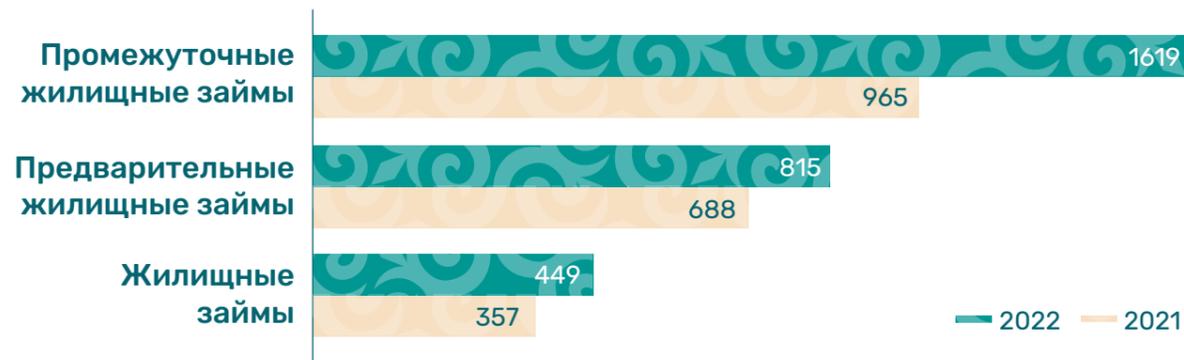
тенге – средства юридических лиц и 0,6 млрд тенге – средства физических лиц.

Деятельность Банка характеризуется низким уровнем долговой нагрузки. Заемные средства по итогам 2022 года составили 4% от обязательств, объем выпущенных ценных бумаг – 6%.

Объем заемных средств в 2022 году вырос на 29,6

млрд тенге или на 17%, в первую очередь за счет предоставления финансирования в рамках государственных программ развития со стороны Министерства финансов Республики Казахстан, на которое приходится 60% заемных средств. А также в 2022 году Банком получены средства второго транша от Азиатского банка развития в размере 14 млрд тенге по Соглашению о займе на реализацию женской ипотеки.

ДИНАМИКА ВЫДАННЫХ ЗАЙМОВ, МЛРД ТЕНГЕ



СТРУКТУРА ЗАЙМОВ НА КОНЕЦ 2022 ГОДА



Банк получает все свои доходы в Казахстане. У Банка нет значительных внешних клиентов в зарубежных странах. Банк получает более десяти процентов доходов от общей суммы доходов от Национального Банка Республики Казахстан, которая составляет в 2022 году – 46 млрд тенге (2021 год: от Национального Банка Республики Казахстан – 39 млрд тенге).

На инвестиции Банка в ценные бумаги приходится 4% активов по итогам 2022 года. Доля денежных средств и их эквивалентов – 10%. Инвестиционная деятельность направлена на эффективное управление имеющимися в наличии свободными денежными средствами с целью сохранности активов Банка. По состоянию на конец 2022 года финансовые активы

Банка составили 458 млрд тенге, в том числе ценные бумаги 212 млрд тенге, обратное РЕПО – 16 млрд тенге, корреспондентские счета – 111 млрд тенге. Доля государственных ценных бумаг от финансовых активов Банка составила 34%.

Обязательства Банка на конец 2022 года выросли на 23% или на 55 млрд тенге и составили почти 3 трлн тенге. 78% в структуре обязательств приходится на средства клиентов. Объем счетов клиентов в минувшем году увеличился на 21% или на 402 млрд тенге, и составил на конец года 2 300 млрд тенге. На 31 декабря 2022 года 190 млрд тенге, или 5% от средств клиентов, представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, из которых 113 млрд

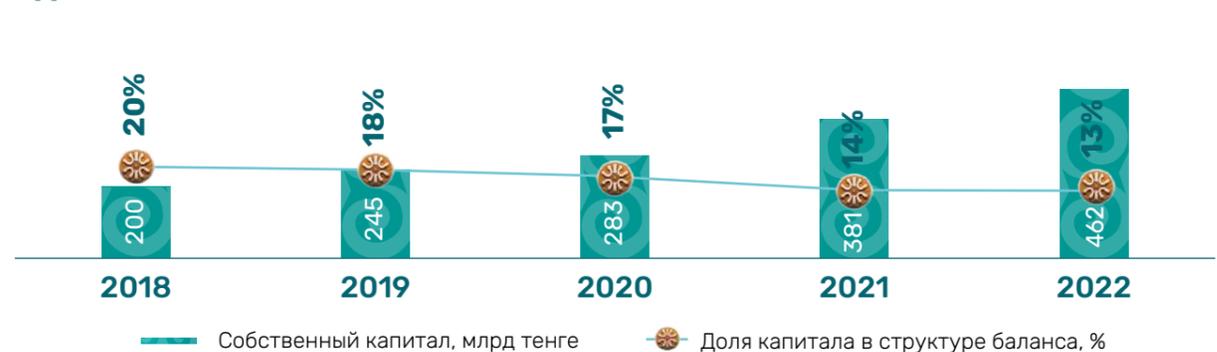
ДИНАМИКА АКТИВОВ, МЛРД ТЕНГЕ



ДИНАМИКА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, МЛРД ТЕНГЕ



ДИНАМИКА КАПИТАЛА



Собственный капитал Банка в 2022 году увеличился на 21% и достиг 462 млрд тенге. Рост собственного капитала был связан с ростом нераспределенной прибыли на 36% до 238 млрд тенге. Доля капитала в структуре баланса Банка составляет 13%, что говорит о высокой финансовой устойчивости и независимости финансового положения Банка.

Банк продолжает поддерживать высокий уровень ликвидности и достаточности капитала, значительно перекрывающий требования регулятора, что стало результатом качественной работы по управлению активами. Пруденциальные коэффициенты достаточности капитала k1, k1-2, k2 в 2021 году сложились на уровне 29%, почти в четыре раз превышая нормативные значения.

Ключевые показатели	2020	2021	2022	Норматив
Коэффициент k1	36,5%	34,6%	28,7%	не ниже 5,5%
Коэффициент k1-2	36,5%	34,6%	28,7%	не ниже 6,5%
Коэффициент k2	36,5%	34,6%	28,7%	не ниже 8%

Анализ Отчета о доходах

КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ОТЧЕТА О ДОХОДАХ

Основные статьи отчета о прибылях и убытках, млн тенге	2020	2021	2022	Изм. 2022/2021, %
Процентные доходы	111 434	171 023	251 019	147
Процентные расходы	-35 885	-54 597	-86 245	158
Чистые процентные доходы	75 549	116 426	164 695	141
Восстановление/ (создание) резерва под обесценение кредитного портфеля	-5 530	-2 406	-12 107	503
Чистые процентные доходы после (создания) / восстановления резерва под обесценение кредитного портфеля	70 019	114 020	152 588	134
Комиссионные доходы	1 538	1 919	3 016	157
Комиссионные расходы	-6 637	-7 111	-7 212	101
Административные и прочие операционные расходы	-18 688	-22 100	-24 282	110
Прочие операционные расходы	-13 217	-10 897	-14 542	133
Прибыль до налогообложения	33 015	75 831	109 568	144
Расходы по налогу на прибыль	-1 231	-10 076	-13 533	134
Прибыль за год	31 784	65 755	96 035	146

Процентные доходы Банка в 2022 году выросли на 47% до 251 млрд тенге. 69% от этой суммы приходится на проценты по выданным займам. В минувшем году процентные доходы по займам достигли 176 млрд тенге, увеличившись к показателю 2021 года на 56%. 16% процентных доходов составляет вознаграждение по инвестиционным ценным бумагам.

Размер процентных расходов в 2022 году увеличился на 158% и составил 86,2 млрд тенге. Рост связан преимущественно с увеличением процентных расходов по средствам клиентов, которые составляют 62% всех процентных расходов. Вознаграждение по счетам клиентам в 2022 году составило 53 млрд тенге, показав рост к 2021 году на 77%. Остаток суммы процентных расходов приходится преимущественно на процентные расходы по выпущенным облигациям и заемным средствам.

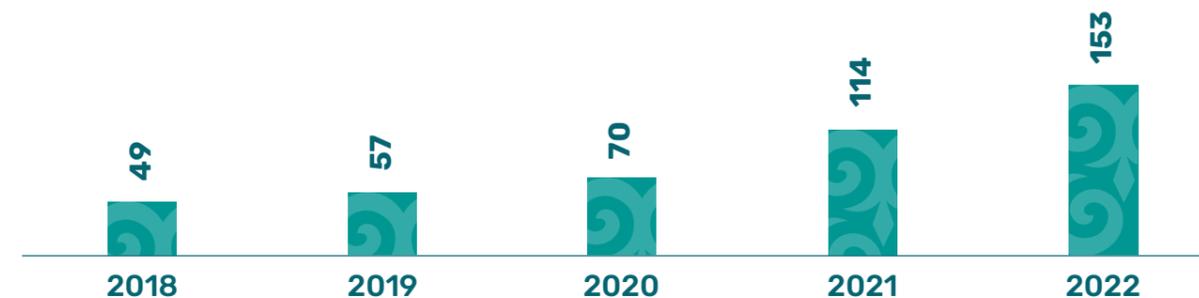
Прибыль Банка за 2022 год



Чистые процентные доходы Банка сложились по итогам 2022 года на уровне 153 млрд тенге и выросли на 34% к показателю 2021 года. В результате прибыль Банка за год составила 96,0 млрд тенге и выросла на 146%. Банк сохраняет достаточные показатели рентабельности. Показатель ROE в 2022 году составил 22,77%, ROA - 3,08%.

Чистые процентные доходы Банка сложились по итогам 2022 года на уровне 153 млрд тенге и выросли на 34% к показателю 2021 года. В результате прибыль Банка за год составила 96,0 млрд тенге и выросла на 146%. Банк сохраняет достаточные показатели рентабельности. Показатель ROE в 2022 году составил 22,77%, ROA - 3,08%.

ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ, МЛРД ТЕНГЕ



ДИНАМИКА ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ



ROE за 2022 год



Анализ план-факт

СРАВНЕНИЕ ПЛАНОВЫХ И ФАКТИЧЕСКИХ ЗНАЧЕНИЙ ОСНОВНЫХ ИНДИКАТОРОВ

Наименование показателя	Ед. изм.	Факт за 2019 год	Факт за 2020 год	Факт за 2021 год	План на 2022 год	Факт за 2022 год	Исполнение, %
Активы	млн тенге	1 340 331	1 707 388	2 804 119	3 172 845	3 440 105	108
Собственный капитал	млн тенге	244 407	282 783	381 103	462 297	462 261	100
Обязательства	млн тенге	1 095 924	1 424 605	2 423 017	2 710 548	2 997 843	111
ROE	%	12,44	12,12	19,81	19,82	22,77	115
ROA	%	2,35	2,09	2,91	2,80	3,08	110
Депозитная база	млн тенге	806 831	1 034 578	1 509 092	1 935 465	2 140 681	103
Кредитный портфель	млн тенге	1 004 892	1 364 619	2 083 795	2 633 317	2 968 315	108

По итогам 2022 года Банк демонстрирует рост по всем ключевым показателям деятельности и превышение плановых значений. Так, в частности, депозитная база превысила плановый показатель на 3%, кредитный портфель – на 8%. Это отражает растущий масштаб деятельности Банка, и рост интереса к

системе жилищных сбережений со стороны населения. В результате Банк также продолжает сохранять высокие показатели рентабельности, которые остаются выше плановых значений. Объемы активов и обязательств также сложились выше запланированного уровня.



КЛЮЧЕВЫЕ ЦЕЛИ НА 2022–2023 ГОДЫ

В соответствии со Стратегией развития Банка до 2023 года и Планом развития Банка на 2019–2023 годы определены ключевые показатели, представленные ниже.

Показатели	ед.	2021Ф	2022П	2022Ф	2023П
Вклад Отбасы банк в строительство доступного жилья в Республики Казахстан (за год)	%	5,7	4,9	7,7	4,5
Доля кредитного портфеля к активам Банка	%	74	75	86	74
Доля негосударственных источников заимствования в общей структуре заимствования за отчетный год	%	79	86,9	92,4	85,7
Рентабельность активов (ROA)	%	2,91	2,80	3,08	2,71
Объем выдачи займов на первичное жилье через инструменты АО "Отбасы Банк"	кв.м	555 720	555 720	680 460	555 720
Доля участников системы ЖСС к экономически активному населению	%	23,5	26,3	26,7	27,5
Активность депозитной базы	%	30	32	28,4	33
Переход на онлайн обслуживание	%	58	67	69	100
Уровень вовлеченности персонала	уровень	выше среднего	выше среднего	выше среднего	выше среднего

В 2023 году работа Банка также будет направлена на следующие ключевые задачи:

- 1) Эффективная система управления персоналом.
- 2) Высокое доверие со стороны населения к деятельности Банка в целом, а также в части реализации социальных государственных программ;
- 3) Сохранение высокой финансовой стабильности системы ЖСС, реализуемой Банком, и гибкости при реагировании на изменение рыночной конъюнктуры, путем совершенствования долгосрочного управления финансовыми потоками и фондированием.
- 4) Рассмотрение возможности привлечения средств из альтернативных источников фондирования.
- 5) Внесение изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования законодательной базы деятельности в целях расширения возможностей и инструментов решения жилищных вопросов населения посредством системы жилищных строительных сбережений;
- 6) Развитие дистанционных каналов обслуживания, 100% переход на онлайн обслуживание клиентов.
- 7) Интеграция ИТ-систем Банка с ИТ-системами АО «НУХ «Байтерек» и др.

