

Акционерное Общество «Народный Сберегательный Банк Казахстана»

Консолидированные финансовые результаты за три месяца, закончившиеся 31 марта 2011 года

АО «Народный Банк Казахстана» и его дочерние организации (далее – «Банк») (тикер на Лондонской Фондовой Бирже: HSBK) объявляет промежуточные консолидированные финансовые результаты за три месяца, закончившиеся 31 марта 2011 года.

В первом квартале 2011 года Группа Халык в очередной раз продемонстрировала устойчивое органическое развитие. Все направления деятельности показали положительные операционные результаты. Наши рыночные доли по займам, нетто, чистому доходу по услугам и комиссиям, активам и пенсионному бизнесу продолжали увеличиваться. В январе мы разместили знаковые еврооблигации на сумму 500 миллионов долларов США. Это была первая публичная сделка в частном банковском секторе СНГ с мая 2008 года. 30 марта 2011 года Банк успешно выкупил простые акции, которые находились во владении Акционерного Общества «Фонд Национального Благополучия «Самрук – Казына». В апреле 2011 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило рейтинг Банка до «BB-» с «B+». Я уверена, что у Банка есть все необходимое для дальнейшего развития в соответствии с его стратегическими целями и ожиданиями его клиентов, инвесторов и деловых партнеров.

Шахметова У.Б., Председатель Правления

Основные финансовые показатели за 1-й квартал 2011 года

- Чистый доход составил 10.6 млрд. тенге за 1-ый квартал 2011 года, увеличившись на 4.2% с 10.2 млрд. тенге за 4-ый квартал 2010 года и уменьшившись на 6.4% с 11.4 млрд. тенге за 1-ый квартал 2010 года
- Активы увеличились на 7.2%
- Средства клиентов увеличились на 10.3%, включая средства юридических лиц на 12.8% и средства физических лиц на 5.5%
- Текущие счета выросли на 41.0%, включая текущие счета юридических лиц на 50.2% и текущие счета физических лиц на 6.3%
- Займы клиентам, брутто остались почти на прежнем уровне по сравнению с концом 2010 года
- Выпущенные долговые ценные бумаги увеличились на 29.4%
- Капитал снизился на 7.8%
- Чистый процентный доход уменьшился на 2.6% до 10.5 млрд. тенге с 10.8 млрд. тенге за 1-ый квартал 2010 года
- Отчисления в резервы на обесценение уменьшились на 15.3% до 11.3 млрд. тенге с 13.3 млрд. тенге за 1-ый квартал 2010 года
- Доходы по услугам и комиссии (за исключением дохода от пенсионного фонда и управления активами) выросли на 24,0% до 6.6 млрд. тенге с 5.3 млрд. тенге за 1-ый квартал 2010 года

- Комиссионный доход от пенсионного фонда и управления активами увеличился на 46.4% до 5.0 млрд. тенге с 3.4 млрд. тенге за 1-ый квартал 2010 года и на 18.4% с 4.3% за 4-ый квартал 2010 года
- Операционные расходы увеличились на 1.1% до 10.5 млрд. тенге за 1-ый квартал 2011 года с 10.4 млрд. тенге за 1-ый квартал 2010 года и уменьшились на 22.4% с 13.6 млрд. тенге за 4-ый квартал 2010 года
- Чистая процентная маржа до отчислений в резервы на обесценение снизилась до 4.4% с 5.2% за 1-ый квартал 2010 года
- Соотношение операционных расходов к доходам от операционной деятельности до отчисления в резервы на обесценение составило 28.7% за 1-ый квартал 2011 года по сравнению с 28.6% за 1-ый квартал 2010 года и 34.8% за 4-ый квартал 2010 года
- Коэффициент достаточности капитала первого уровня, рассчитанный в соответствии с нормативами Базеля, составил 16.8%
- Коэффициент достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с нормативами Базеля, составил 20.6%
- Соотношение депозитов к займам клиентам снизилось до 0.69x с 0.77x по состоянию на конец 2010 года
- Ставка резервирования составила 19.5%
- Возврат на средний капитал составил 13.6% за 1-ый квартал 2011 года (в годовом выражении) по сравнению с 11.8% за 2010 год
- Возврат на средние активы составил 1.9% за 1-ый квартал 2011 года (в годовом выражении) по сравнению с 1.7% за 2010 год

Финансовый Обзор

Сжатый промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках

Чистый доход

Чистый доход Банка снизился на 6.4% до 10.6 млрд. тенге за 1-ый квартал 2011 года с 11.4 млрд. тенге за 1-ый квартал 2010 года, в основном за счет снижения процентного дохода на 12.2% и увеличения понесенных страховых выплат, за вычетом перестрахования, на 64.5% за 1-ый квартал 2011 года по сравнению с 1-ым кварталом 2010 года. В 1-ом квартале 2010 года Банк получил разовый доход на сумму 3.6 млрд. тенге (3.0 млрд. тенге после подоходного налога) от реструктуризации одного из крупных займов, что привело к более высокому процентному доходу за 1-ый квартал 2010 года по сравнению с 1-ым кварталом 2011 года. Снижение чистого дохода было частично компенсировано снижением процентных расходов на 14.8%, снижением отчислений в резервы на обесценение на 15.3%, увеличением чистого дохода по услугам и комиссиям на 42.4% и увеличением чистой прибыли по операциям с иностранной валютой на 53.7%.

Чистый доход Банка увеличился на 4.2% до 10.6 млрд. тенге за 1-ый квартал 2011 года с 10.2 млрд. тенге за 4-ый квартал 2010 года в основном за счет увеличения чистого дохода по услугам и комиссиям на 9.4% и увеличения чистой прибыли по операциям с иностранной валютой на 58.2%.

Процентный доход

Процентный доход снизился на 12.2% до 41.6 млрд. тенге с 47.4 млрд. тенге за 1-ый квартал 2010 года. Снижение произошло в основном за счет уменьшения средней процентной ставки по займам клиентам до 14.0% годовых с 16.3% годовых и снижения их доли в активах до 48.0% с 51.9%, а также уменьшения средней процентной ставки по портфелю ценных бумаг Банка до 3.4% годовых с 4.4% годовых. В дополнение, процентный доход Банка за 1-ый

квартал 2010 года был выше по сравнению с 1-ым кварталом 2011 года в основном за счет разового дохода на сумму 3.6 млрд. тенге.

Процентные расходы

Процентные расходы снизились на 14.8% до 19.9 млрд. тенге с 23.3 млрд. тенге за 1-ый квартал 2010 года в результате снижения средних процентных ставок по процентным обязательствам до 4.4% годовых с 5.5% годовых за 1-ый квартал 2010 года. Снижение процентных расходов частично сдерживалось увеличением на 12.5% средних остатков средств клиентов и увеличением на 16.0% средних остатков по выпущенным долговым ценным бумагам по сравнению с 1-ым кварталом 2010 года. Снижение средней процентной ставки по процентным обязательствам произошло ввиду снижения средней процентной ставки по средствам клиентов до 3.6% годовых с 5.1% годовых за 1-ый квартал 2010 года, средней процентной ставки по средствам кредитных учреждений до 1.8% годовых с 3.4% годовых за 1-ый квартал 2010 года и средней процентной ставки по выпущенным долговым ценным бумагам до 8.4% годовых с 8.7 % годовых за 1-ый квартал 2010 года.

Отчисления в резервы на обесценение

Отчисления в резервы на обесценение снизились на 15.3% до 11.3 млрд. тенге с 13.3 млрд. тенге за 1-ый квартал 2010 года, что отражало достаточный уровень резервирования и продолжающуюся стабилизацию качества ссудного портфеля с середины 2009 года

Доходы по услугам и комиссии

Доходы по услугам и комиссии от транзакционного банкинга (т.е. за исключением дохода от пенсионного фонда и управления активами) увеличились на 24,0% до 6,6 млрд. тенге с 5,3 млрд. тенге за 1-ый квартал 2010 года в основном в результате растущих объемов деятельности по транзакционному банкингу.

Доход от пенсионного фонда и управления активами увеличился на 46.4% до 5.0 млрд. тенге с 3.4 млрд. тенге за 1-ый квартал 2010 года. Комиссии от инвестиционного дохода (по местным регуляторным стандартам финансовой отчетности) увеличились на 51.6% до 4.1 млрд. тенге с 2.7 млрд. тенге за 1-ый квартал 2010 года в результате общего восстановления деловой активности на местном и международном рынках ценных бумаг. Пенсионные административные комиссии увеличились на 28.4% до 981 млн. тенге с 764 млн. тенге за 1-ый квартал 2010 года в результате увеличивающегося количества клиентов пенсионного фонда и среднего размера пенсионных отчислений.

Расходы по услугам и комиссии снизились на 20.1% до 1.1 млрд. тенге с 1.4 млрд. тенге за 1-ый квартал 2010 года в основном в результате снижения на 32.7% расходов по страхованию депозитов.

Прочие непроцентные доходы

Прочие непроцентный доходы (за минусом доходов от страховой деятельности) снизились на 10.8% до 3,0 млрд. тенге с 3.3 млрд. тенге за 1-ый квартал 2010 года в основном в результате отрицательных корректировок чистой справедливой стоимости по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток и чистого реализованного убытка от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи в 1-ом квартале 2011 года по сравнению с 1-ым кварталом 2010 года. Данное снижение частично компенсировалось увеличением чистой прибыли по операциям с иностранной валютой на 53.7% до 3.1 млрд. тенге с 2.0 млрд. тенге за 1-ый квартал 2010

года в результате растущего объема клиентских сделок по конвертации валюты и чистой длинной позиции по тенге, которую Банк держал в течение 1-го квартала 2011 года.

Страховые премии брутто увеличились на 28.9% до 8.5 млрд. тенге с 6.6 млрд. тенге за 1-ый квартал 2010 года в результате растущего объема страхового бизнеса. Увеличение страховых премий, брутто, сдерживалось увеличением специального резерва, отраженного в изменении резерва незаработанной премии, нетто, в соответствии с недавними изменениями в местных регуляторных стандартах. Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования, увеличились на 64.5% до 2.6 млрд. тенге с 1.6 млрд. тенге за 1-ый квартал 2010 года, в основном, в результате увеличения резервов произошедших, но не заявленных убытков, в соответствии с недавними изменениями в местных регуляторных стандартах. В результате чистый страховой доход (доходы от страховой деятельности за минусом понесенных страховых выплат, за вычетом перестрахования) снизился на 77.3% до 305 млн. тенге с 1.3 млрд. тенге за 1-ый квартал 2010 года.

Непроцентные расходы

Операционные расходы увеличились на 1.1% до 10.5 млрд. тенге за 1-ый квартал 2011 года с 10.4 млрд. тенге за 1-ый квартал 2010 года в основном в результате увеличения заработной платы и премий на 29.8% в результате частично начисленных премий сотрудникам Банка за 2010 год и увеличения расходов на износ и амортизацию на 6.9%.

Операционные расходы снизились на 22.4% до 10.5 млрд. тенге за 1-ый квартал 2011 года с 13.6 млрд. тенге за 4-ый квартал 2010 года в результате более высоких расходов на заработную плату и премии в 4-ом квартале 2010 года по сравнению с 1-ым кварталом 2011 года.

Соотношение операционных расходов к доходам от операционной деятельности до отчисления в резервы на обесценение почти не изменилось за 1-ый квартал 2011 года по сравнению с 1-ым кварталом 2010 года и снизилось до 28.7% за 1-ый квартал 2011 года с 34.8% за 4-ый квартал 2010 года.

Сжатый промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

Активы

Активы увеличились на 7.2% в течение 1-го квартала 2011 года в основном за счет увеличения на 80.3% инвестиций, удерживаемых до погашения, и увеличения на 45.7% инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Рост активов частично сдерживался сокращением денежных средств и их эквивалентов на 29.1% и сокращением займов клиентам на 0.9%.

Ликвидные активы

Активы увеличились на 19.4% до 918.6 млрд. тенге с 769.6 млрд. тенге по состоянию на конец 2010 года в основном за счет покупки нот НБК, Казначейских векселей Министерства финансов Казахстана, а также облигаций Банка Развития Казахстана. Рост частично сдерживался уменьшением на 29.1% денежных средств и их эквивалентов в 1-ом квартале 2011 года, в основном в результате сокращения остатков краткосрочных вкладов в Национальном Банке Казахстана, а также вкладов «овернайт» и краткосрочных вкладов в банках стран, являющихся членами Организации Экономического Сотрудничества и Развития.

Займы клиентам

Займы клиентам нетто сократились на 0.9% в течение 1-го квартала 2011 года, тогда как займы клиентам до отчислений в резервы под обесценение почти не изменились в течение этого же периода. Займы корпоративным клиентам (за исключением МСБ) увеличились на 0.6%, тогда как займы МСБ и розничным клиентам уменьшились на 0.3% и 2.1%, соответственно, в результате превышения в этих сегментах объема погашенных займов над объемом выдач новых займов в течение 1-го квартала 2011 года. В течение апреля 2011 года займы клиентам до отчислений в резервы на обесценение увеличились на 2.2% по сравнению с 31 марта 2011 года, включая увеличение займов корпоративным клиентам на 2.5%, займов МСБ – на 0.7% и розничных займов – на 2.4%.

В течение 1-го квартала 2011 года увеличение займов клиентам до отчислений в резервы на обесценение было наибольшим в основном в следующих секторах: энергетика – на 66.5%, розничная торговля – на 3.2%, машиностроение – на 19.9% и транспортные средства – на 4.6%.

Займы с просроченной задолженностью свыше 30 дней (30-дневные NPL) увеличились до 20.3 % на 31 марта 2011 года с 18.0 % на конец 2010 года. Займы с просроченной задолженностью свыше 90 дней (90-дневные NPL) увеличились до 16.5 % на 31 марта 2011 года с 16.3 % на конец 2010 года. Увеличение займов с просроченной задолженностью в 1-ом квартале 2011 года происходило, в основном, за счет сезонных факторов и миграции некоторых реструктуризированных займов в займы с просроченной задолженностью, в результате строгих требований к реструктуризации, которых придерживается Банк. По состоянию на 30 апреля 2011 года займы с просроченной задолженностью свыше 30 дней и 90 дней составляли 19.3% и 16.6% соответственно.

Банк создал регуляторные провизии, покрывающие 30-дневные NPL, на 119.8% на 31 марта 2011 года и на 124.5% на 30 апреля 2011 года. В то же время, регуляторные провизии покрывали 90-дневные NPL на 146.6% на 31 марта 2011 года и на 144.4 на 30 апреля 2011 года.

Средства клиентов

Срочные депозиты юридических лиц снизились на 14.8%, а текущие счета юридических лиц увеличились на 50.2% по сравнению с концом 2010 года. Эти изменения произошли, в основном, за счет перевода клиентами своих средств из срочных депозитов в текущие счета.

Срочные депозиты и текущие счета физических лиц увеличились на 5.3% и 6.3%, соответственно, по сравнению с концом 2010 года.

Средства клиентов составляют основной источник финансирования для Банка при 79.8 % от общей суммы обязательств по состоянию на 31 марта 2011 года. По состоянию на ту же дату, Банку принадлежала самая большая рыночная доля по средствам клиентов (21.3%), средствам физических лиц (22.0%), розничным текущим счетам (37.6 %), средствам юридических лиц (20.9%) и текущим счетам юридических лиц (29.0%).

Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений снизились на 69.2% по сравнению с концом 2010 года в основном в результате снижения займов и вкладов казахстанских банков и банков стран, являющихся членами ОЭСР.

Снижение займов и вкладов казахстанских банков произошло в основном за счет частичного изъятия депозитов некоторыми казахстанскими банками. Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР, снизились ввиду погашения Банком займов по торговому финансированию и коммерческих займов в соответствии с графиками погашения.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги увеличились на 29.4% по сравнению с концом 2010 года в основном за счет выпуска и размещения Банком еврооблигаций на сумму 500 млн. долларов США 28 января 2011 года с единовременным погашением в 2021 году и ставкой купона 7.25% годовых. Цена размещения составила 98.263% при доходности для инвесторов 7.5% годовых.

По состоянию на 31 марта 2011 года у банка было четыре выпуска непогашенных еврооблигаций на сумму 300 млн. долларов США, 500 млн. долларов США, 700 млн. долларов США и 500 млн. долларов США с единовременным погашением в мае 2013 года, октябре 2013 года, мае 2017 года и январе 2021 года, соответственно.

Капитал

Капитал снизился на 7.8% до 293.0 млрд. тенге с 317.9 млрд. тенге по состоянию на конец 2010 года. 28 марта 2011 года Банк приобрел часть опциона в отношении своих простых акций на сумму 12,867 млн. тенге у АО «Холдинговая группа «Алмэкс», своего основного акционера. В соответствии с данным опционом, 30 марта 2011 года Банк выкупил 213,000,000 своих простых акций у Акционерного общества «Фонда Национального Благосостояния «Самрук – Казына» на общую сумму 27,008 млн. тенге.

После завершения сделки, по состоянию на 31 марта 2011 года регуляторные коэффициенты достаточности капитала первого уровня k1-1 и k1-2 и коэффициент достаточности капитала k2 были на уровне 9.6%, 13.5% и 17.5%, соответственно. Коэффициенты достаточности капитала первого уровня и коэффициент достаточности капитала, рассчитанные в соответствии с нормативами Базеля, были на уровне 16.8% и 20.6%, соответственно, по состоянию на 31 марта 2011 года.

Вся промежуточная финансовая информация за три месяца, закончившиеся 31 Марта 2011 года, включая примечания, доступна на веб-сайте Банка <http://www.halykbank.kz/contents/index/type:invReport/lang:rus>

ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

	31-мар-11	31-дек-10	30-сен-10	30-июн-10	31-мар-10	31-дек-09
	не аудировано					
Средства клиентов/итого обязательства	79.8%	79.5%	78.1%	78.2%	76.0%	73.1%
Займы / депозиты ⁽¹⁾	0.69x	0.77x	0.80x	0.74x	0.80x	0.89x
Ликвидные активы ⁽²⁾ / итого активы	40.8%	36.7%	34.5%	38.0%	36.3%	33.1%
Просроченные займы / валовой ссудный портфель ⁽³⁾	20.3%	18.0%	18.5%	19.6%	20.6%	19.0%
Резервы / Валовой ссудный портфель ⁽⁴⁾	19.5%	18.9%	18.2%	17.5%	16.4%	15.5%
Регуляторная ставка резервирования	24.2%	23.3%	22.2%	21.5%	20.2%	18.8%
Коэффициент достаточности капитала первого уровня ⁽⁵⁾	16.8%	17.3%	18.4%	17.4%	17.9%	16.9%
Коэффициент достаточности капитала ⁽⁵⁾	20.6%	20.5%	22.5%	21.0%	21.9%	20.6%
Коэффициент достаточности капитала первого уровня (k1-1) ⁽⁶⁾	9.6%	10.9%	11.0%	10.4%	10.9%	11.1%
Коэффициент достаточности капитала первого уровня (k1-2) ⁽⁶⁾	13.5%	13.5%	14.5%	14.2%	14.9%	14.3%
Коэффициент достаточности капитала (k2) ⁽⁶⁾	17.5%	18.3%	19.8%	18.7%	19.0%	18.0%

ДАННЫЕ ПО РОЗНИЧНОМУ БИЗНЕСУ

	31-мар-11	31-дек-10	30-сен-10	30-июн-10	31-мар-10	31-дек-09
	не аудировано					
Количество филиалов	631	632	629	628	622	622
Количество банкоматов	1,691	1,686	1,686	1,682	1,682	1,690
Количество POS-терминалов	4,646	4,160	3,825	3,672	3,502	3,422
Информационные и транзакционные терминалы (мультикиоски)	581	594	594	569	572	572

	За три месяца, закончившихся	
	31-мар-11	31-мар-10
	не аудировано	
Операционные расходы/ операционные доходы до отчисления в резервы на обесценение ⁽⁷⁾	28.7%	28.6%
Возврат на средний собственный капитал (ROAE)	13.6%	16.7%
Возврат на средние активы (ROAA)	1.9%	2.2%
Чистая процентная маржа	4.4%	5.2%
Операционные расходы /средние активы	1.9%	2.0%

(1) Займы клиентам/средства клиентов.

(2) На консолидированной основе по МСФО, не аудировано, ликвидные активы состоят из «Денежные средства и их эквиваленты», «Обязательные резервы», нот НБРК, Казначейских облигаций Министерства Финансов РК, Казначейских облигаций правительств других стран, нот национальных банков других государств, облигаций квази-суверенных банков.

(3) Просроченные займы (сумма основного долга займа, по которому выплата основного долга или процентного вознаграждения просрочена более чем на 30 дней)/ссудный портфель, брутто, неконсолидированный.

(4) Отчисления в резервы под обесценение/займы клиентам до отчисления в резервы под обесценение

(5) В соответствии с нормативами Базеля

(6) В соответствии с требованиями АФН, только по Банку.

(7) операционный доход до отчислений в резервы на обесценение представляет собой чистый доход до отчислений в резервы на обесценение плюс чистые доходы по услугам и комиссии и прочие непроцентные доходы, за минусом понесенных страховых выплат, за вычетом перестрахования и расходов на страховые резервы.

- КОНЕЦ-

За дополнительной информацией, пожалуйста, обращайтесь к:

Жанаре Айкимбаевой	JanarA@halykbank.kz	+7 727 259 07 96
Асель Атиновой	AselA@halykbank.kz	+ 7 727 259 04 30