

14 марта 2016г.

Акционерное Общество «Народный Сберегательный Банк Казахстана»

Консолидированные финансовые результаты за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2015г.

Акционерное Общество «Народный Сберегательный Банк Казахстана» и его дочерние организации (далее – Банк) (тикер на Лондонской Фондовой Бирже: HSBK) объявляет консолидированные финансовые результаты за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2015г., подготовленные в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности, аудированные Deloitte, LLP и подлежащие одобрению Советом Директоров и Годовым общим собранием акционеров Банка.

Основные финансовые показатели за 2015г.

- Чистый доход по сравнению с 12мес. 2014г. вырос на 5.2% до 120.3 млрд. тенге;
- Чистый процентный доход до отчислений в резервы на обесценение вырос на 12.9%;
- Отчисления в резервы на обесценение выросли на 64.0%;
- Чистый процентный доход вырос на 9.9%;
- Доходы по услугам и комиссии от транзакционного банкинга выросли на 14.0%;
- Чистая процентная маржа составила 6.2% годовых (5.8% годовых за 12 мес.2014г.);
- Соотношение операционных расходов к операционному доходу составило 29.2% (29.6% за 12мес. 2014г.);
- Возврат на средний собственный капитал (RoAE) составил 24.4% годовых (27.1% годовых за 12мес. 2014г.);
- Возврат на средние активы (RoAA) составил 3.7% годовых (4.1% годовых за 12мес. 2014г.);

- Активы выросли на 58.6% по сравнению с 31 декабря 2014г.;
- Займы клиентам, нетто выросли на 32.0%;
- Собственный капитал вырос на 11.5%;
- Коэффициент NPL 90+ снизился до 10.3% (12.9% на 31 декабря 2014г.);
- Стоимость риска¹ составила 0.4% годовых (0.4% годовых за 12мес. 2014г.).

Основные финансовые показатели за 4кв. 2015г.

- Чистый доход вырос на 26.6% годовых по сравнению с 4кв. 2014г. до 28.3 млрд. тенге;
- Чистый процентный доход до отчислений в резервы на обесценение вырос на 1.5%;
- Отчисления в резервы на обесценение снизились на 48.7%;
- Чистый процентный доход вырос на 13.8%;
- Доходы по услугам и комиссии от транзакционного банкинга выросли на 13.4%;
- Чистая процентная маржа составила 5.3% годовых (6.2% годовых за 4кв. 2014г.);
- Соотношение операционных расходов к операционному доходу составило 33.2% (34.2% за 4кв. 2014г.);

¹ Процентное отношение отчислений в резервы на обесценение по займам клиентам к среднемесячным остаткам ссудного портфеля, брутто, в годовом выражении.

- Возврат на средний собственный капитал (RoAE) составил 21.4% годовых (19.6% годовых за 4кв. 2014г.);
- Возврат на средние активы (RoAA) составил 2.8% годовых (3.2% годовых за 4кв. 2014г.);
- Активы выросли на 17.5% по сравнению с 30 сентября 2015г.;
- Займы клиентам, нетто выросли на 10.6%;
- Собственный капитал вырос на 4.7%;
- Коэффициент NPL 90+ снизился до 10.3% (12.8% на 30 сентября 2015г.);
- Стоимость риска¹ составила 0.4% годовых (1.6% годовых за 4кв. 2014г.).

Консолидированный Отчет о Прибылях и Убытках

Процентный доход за 12мес. 2015г. вырос на 21.0% по сравнению с 12мес. 2014г., в основном за счет увеличения средних остатков по займам клиентам, нетто на 19.6%, что отчасти объясняется девальвацией тенге в августе 2015г., и общим увеличением ставок по процентным активам в течение 12мес. 2015г. **Процентные расходы** увеличились на 35.0% за 12мес. 2015г. по сравнению с 12мес. 2014г., за счёт увеличения средних остатков процентных обязательств, что также отчасти объясняется девальвацией тенге в августе 2015г., и общим увеличением ставок по процентным пассивам в течение 12мес. 2015г. В результате, **чистый процентный доход до отчислений в резервы на обесценение** увеличился на 12.9% до 150.3млрд. тенге за 12мес. 2015г. по сравнению с 12мес. 2014г.

Отчисления в резервы на обесценение за 12мес. 2015г. увеличились на 64.0% по сравнению с 12мес. 2014г., в основном за счёт роста ссудного портфеля, а также ввиду единовременного погашения крупного обесцененного корпоративного займа в 2014г. Отчисления в резервы на обесценение за 4кв. 2015г. снизились на 48.3% по сравнению с 3кв. 2015г., в основном за счёт погашения ряда обесцененных займов в течение 4кв. 2015г. и улучшения финансового состояния ряда корпоративных заёмщиков. **Стоимость риска** осталась на прежнем уровне 0.4% годовых по сравнению с 12мес. 2014г. и снизилась до 0.4% годовых за 4кв. 2015г. по сравнению с 1.2% годовых за 3кв. 2015г. **Уровень резервирования** снизился до 12.3% на 31 декабря 2015г. по сравнению с 13.1% на 30 сентября 2015г. и 14.8% на 31 декабря 2014г., в основном за счет списания полностью обеспеченных просроченных займов на 18.3 млрд. тенге и, в меньшей мере, за счёт роста ссудного портфеля.

Доходы по услугам и комиссии от транзакционного банкинга (т.е. за минусом дохода от пенсионного фонда и управления активами) выросли на 14.0% за 12мес. 2015г. по сравнению с 12мес. 2014г. в результате растущего объема платежей и ввиду увеличения определенных тарифов.

Прочие непроцентные доходы увеличились в 2 раза за 12мес. 2015г. по сравнению с 12мес. 2014г., в основном благодаря доходу от положительной переоценки торговых операций на 153.2 млрд. тенге (свопы доллар/тенге, внебалансовая позиция) в результате продолжающейся девальвации тенге. Данный доход был частично уменьшен за счет убытка от курсовой разницы на 169.5 млрд. тенге в результате короткой долларовой позиции на балансе.

Операционные расходы выросли на 13.5% за 12мес. 2015г. по сравнению с 12мес. 2014г. в основном в результате пересмотра заработной платы сотрудников Банка, начиная с 1 июля 2014г. и консолидации АО «Алтын Банк» в 4кв. 2014г.

Соотношение операционных расходов к операционному доходу снизилось до 29.2% за 12мес. 2015г. по сравнению с 29.6% за 12мес. 2014г., в основном в результате более

высокого операционного дохода за 12мес. 2015г., который вырос за счет процентного дохода и дохода от валютных операций своп.

Консолидированный отчет о финансовом положении

Активы выросли на 58.6% по сравнению с 31 декабря 2014г. в основном за счет денежных средств и их эквивалентов (в 2.6 раза), займов клиентам (32.0%) и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в 11.3 раза).

Займы клиентам выросли на 28.3% на брутто основе и на 32.0% на нетто основе по сравнению с 31 декабря 2014г. Рост займов клиентам, брутто было обусловлен увеличением займов по всем сегментам: займов корпоративным клиентам (29.8%), займов клиентам МСБ (30.7%) и розничных займов (23.3%).

NPL 90+ снизились до 10.3% на 31 декабря 2015г. по сравнению с 12.8% на 30 сентября 2015г. Снижение NPL 90+ произошло за счет погашения и реструктуризации нескольких корпоративных займов, просроченных более чем на 90 дней, списания ряда проблемных займов и роста ссудного портфеля Банка в течение 4кв.2015г. Банк создал провизии МСФО, покрывающие NPL 90+ на 118.5% по состоянию на 31 декабря 2015г.

Средства юридических и физических лиц увеличились на 72.6% и 57.0%, соответственно, по сравнению с 31 декабря 2014г., в результате новых вкладов клиентов в течение 12мес. 2015г., а также в результате положительной переоценки валютных депозитов вследствие девальвации тенге в Августе 2015г.

Срочные депозиты физических лиц увеличились на 39.0%, а **текущие счета физических лиц** снизились на 1.5% по сравнению с 31 декабря 2014г. Увеличение депозитов произошло в основном за счет девальвации тенге в Августе 2015г., а также новых средств клиентов, размещенных в Банке. Снижение текущих счетов было связано с частичным изъятием средств некоторыми клиентами в течение 9мес. 2015г. для различных потребительских целей.

Средства кредитных учреждений выросли на 57.0% по сравнению с 31 декабря 2014г. в основном за счет займов, привлеченных Банком в 1кв. 2015г. от государственных организаций ДАМУ и БРК в рамках государственных программ поддержки экономики, а также за счет увеличения объема транзакций РЕПО с Казахстанской Фондовой Биржей в 3кв. 2015г. и 4кв. 2015г.

Выпущенные долговые ценные бумаги увеличились на 92.1% по сравнению с 31 декабря 2014г. в основном в результате размещения Банком у АО «Единый Накопительный Пенсионный Фонд» облигаций в течение первого полугодия 2015г. и, в меньшей мере, за счет переоценки по новому курсу деноминированных в долларах США еврооблигаций, в результате девальвации тенге в августе 2015г. Облигации были размещены несколькими траншами на общую сумму 131.7 млрд. тенге со ставкой купона 7.5% и со сроком погашения в феврале 2025г. Увеличение выпущенных долговых ценных бумаг частично сдерживалось своевременным погашением трёх выпусков субординированных облигаций: 13 апреля 2015г. на 4 млрд. тенге со ставкой купона, равной ставке инфляции плюс 1%, 10 июля 2015г. на 3 млрд. тенге со ставкой купона 7.5% и 3 ноября 2015г. на 5 млрд. тенге со ставкой купона 15% минус ставка инфляции.

Собственный капитал увеличился на 11.5% по сравнению с 31 декабря 2014г. за счет чистого дохода, заработанного в течение 12мес. 2015г. Увеличение собственного капитала частично сдерживалось выкупом привилегированных акций Банка на сумму 24.2 млрд. тенге в течение отчетного периода.

На 31 декабря 2015г. коэффициенты достаточности капитала Банка составили k1 – 17.3%, k1_2 – 17.3% и k2 – 17.5% по сравнению с k1 – 17.6%, k1_2 – 17.6% и k2 – 17.8% на 30 сентября 2015г., а коэффициент достаточности капитала первого уровня и коэффициент достаточности капитала, рассчитанные в соответствии с нормативами Базеля, составили 18.0% и 18.2%, соответственно, на 31 декабря 2015г. по сравнению с 17.9% и 18.3%, соответственно, на 30 сентября 2015г.

Консолидированная финансовая информация за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2015г., включая примечания, доступна на веб-сайте Банка:

<http://halykbank.kz/ru/about/reports>.

За дополнительной информацией, пожалуйста, обращайтесь к:

Даурену Карабаеву	+7 727 259 68 10
Виктору Скрыль	+7 727 259 04 27
Мире Касеновой	+7 727 259 04 30