

## Акционерное Общество «Народный Сберегательный Банк Казахстана»

### Консолидированные финансовые результаты за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2016г.

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 2016г., подготовленные в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности, аудированные Deloitte, LLP и подлежащие одобрению Годовым общим собранием акционеров Банка.

#### Основные финансовые показатели за 12мес. 2016г.

- Чистый доход по сравнению с 12мес. 2015г. вырос на 9.2% до 131.4 млрд. тенге;
- Чистый процентный доход до отчислений в резервы на обесценение вырос на 22.4%;
- Отчисления в резервы на обесценение выросли в 2.1 раза;
- Чистый процентный доход вырос на 14.5%;
- Доходы по услугам и комиссии выросли на 11.3%;
- Чистая процентная маржа снизилась до 5.5% годовых с 6.2% годовых за 12мес. 2015г.;
- Соотношение операционных расходов к операционному доходу снизилось до 28.5% с 29.2% за 12мес. 2015г.;
- Возврат на средний собственный капитал (RoAE) снизился до 22.3% годовых с 24.4% годовых за 12мес. 2015г.;
- Возврат на средние активы (RoAA) снизился до 2.8% годовых с 3.7% годовых за 12мес. 2015г.;
- Активы выросли на 20.1% по сравнению с 31 декабря 2015г.;
- Займы клиентам, нетто выросли на 6.6%;
- Средства клиентов выросли на 25.5%;
- Собственный капитал вырос на 25.6%;
- Коэффициент NPL 90+ снизился до 10.2% с 10.3% на 31 декабря 2015г.;
- Стоимость риска<sup>1</sup> выросла до 1.0% годовых с 0.4% годовых за 12мес. 2015г.;
- Уровень резервирования снизился до 10.9% с 12.3% на 31 декабря 2015г.

#### Основные финансовые показатели за 4кв. 2016г.

- Чистый доход по сравнению с 4кв. 2015г. вырос на 32.0% до 37.4 млрд. тенге;
- Чистый процентный доход до отчислений в резервы на обесценение вырос на 39.5%;
- Отчисления в резервы на обесценение выросли на 86.5%;
- Чистый процентный доход вырос на 34.3%;
- Доходы по услугам и комиссии выросли на 10.0%;
- Чистая процентная маржа осталась на прежнем уровне 5.3% годовых по сравнению с 4кв. 2015г.;
- Соотношение операционных расходов к операционному доходу снизилось до 30.5% с 33.2% за 4кв. 2015г.;
- Возврат на средний собственный капитал (RoAE) вырос до 23.1% годовых с 21.4% годовых за 4кв. 2015г.;
- Возврат на средние активы (RoAA) вырос до 3.0% годовых с 2.8% годовых за 4кв. 2015г.;
- Активы выросли на 13.9% по сравнению с 30 сентября 2016г.;
- Займы клиентам, нетто выросли на 5.3%;
- Средства клиентов выросли на 20.5%;
- Собственный капитал вырос на 5.3%;
- Коэффициент NPL 90+ снизился до 10.2% с 11.2% на 30 сентября 2016г.;
- Стоимость риска<sup>1</sup> выросла до 1.1% годовых с 0.4% годовых за 4кв. 2015г.;
- Уровень резервирования снизился до 10.9% по сравнению с 12.1% на 30 сентября 2016г.

#### Консолидированный отчет о прибылях и убытках

В сравнении с 12мес. 2015г. **процентный доход** вырос на 39.3%. Это произошло за счет увеличения средних остатков процентных активов на 38.3% и роста средних процентных ставок по ним до 10.6% годовых с 10.5% годовых, в основном за счёт нот Национального Банка Республики Казахстан (НБРК), приобретаемых Банком в течении 2кв., 3кв. и 4кв. 2016г. **Процентные расходы** выросли на 63.6% по сравнению с 12мес. 2015г. Это было связано с увеличением средних остатков по процентным обязательствам и увеличением ставок вознаграждения по деноминированным в тенге средствам клиентов и средствам кредитных учреждений. Увеличение средних остатков по процентным обязательствам произошло в результате девальвации тенге осенью 2015г. (в результате принятой НБРК политики свободно плавающего курса в августе 2015г.); рост ставок

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

вознаграждения произошёл в связи с ограниченным фондированием в тенге в начале 2016г. и, следовательно, более высокими ставками вознаграждения, которые Банк предлагал клиентам. В результате, **ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ** вырос на 22.4% до 184.0 млрд. тенге в сравнении с 12мес. 2015г.

**Чистая процентная маржа** снизилась до 5.5% годовых за 12мес. 2016г. по сравнению с 6.2% годовых за 12 мес. 2015г. Снижение произошло в результате большего роста средней процентной ставки по процентным обязательствам в сравнении с ростом средней процентной ставкой по процентным активам. По сравнению с 4кв. 2015г. чистая процентная маржа осталась на прежнем уровне 5.3% годовых, ввиду большего роста процентного дохода в сравнении с ростом процентных расходов. При этом рост процентного дохода частично сдерживался увеличением средних процентных активов.

**Отчисления в резервы на обесценение** увеличились до 25.7 млрд. тенге за 12мес. 2016г. по сравнению с 12.1 млрд. тенге за 12мес. 2015г. Более низкий размер отчислений в резервы на обесценение за 12мес. 2015г. связан с передачей нескольких займов в дочернюю организацию Банка ТОО Халык Проект и погашением крупного обесцененного займа, что привело к высвобождению провизий. За 12мес. 2016г. **стоимость риска** вернулась к более нормализованному уровню 1.0% годовых в сравнении с 0.4% годовых за 12мес. 2015г.

**Доходы по услугам и комиссии** выросли на 11.3% за 12мес. 2016г. по сравнению с 12мес. 2015г., в результате растущего объема транзакционного бизнеса Банка, в основном, по обслуживанию пластиковых карточек, кассовым операциям, и банковским переводам.

**Прочие непроцентные доходы** (за вычетом страхования) снизились до 20.6 млрд. тенге за 12мес. 2016г. по сравнению с 40.1 млрд. тенге за 12мес. 2015г. Данное снижение произошло, в основном, за счет 13.7 млрд. тенге чистого убытка по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в результате убытка по производным финансовым инструментам в Банке и в одной из дочерних организаций Банка и, в меньшей степени, за счет убытка от переоценки по торговым операциям и операциям с производными инструментами (свопы доллар/тенге, внебалансовая позиция), в результате укрепления тенге. Снижение было частично компенсировано чистой прибылью по операциям с иностранной валютой, в результате положительной переоценки короткой балансовой позиции вследствие укрепления тенге в течение 12мес. 2016г.

**Операционные расходы** (без учёта убытка от обесценения активов, предназначенных для продажи) выросли на 3.7% в сравнении с 12мес. 2015г. в основном за счёт увеличения расходов на заработную плату и информационные услуги. С 1 января 2016г. Банк увеличил заработную плату отдельной категории сотрудников и внедрил, вместо индексации заработной платы, схему мотивационных бонусов. Расходы на информационные услуги выросли ввиду дополнительных инвестиций Банком и его дочерними организациями в программное обеспечение в течение 2016г., а также увеличения стоимости по существующим контрактам, деноминированным в иностранной валюте ввиду девальвации тенге.

По сравнению с 4кв. 2015г. операционные расходы снизились на 2.5%, в основном за счёт более низкого размера бонусов, выплаченных сотрудникам Банка по итогам 2016г., сокращения расходов Банка на маркетинговые услуги в рамках общей политики экономии расходов, снижения расходов на аренду у ряда дочерних организаций Банка и единовременных расходов, признанных дочерней организацией Банка по управлению проблемными активами в 4кв. 2015г.

Соотношение операционных расходов к операционному доходу снизилось до 28.5% по сравнению с 29.2% за 12мес. 2015г., ввиду роста операционного дохода. Операционный доход вырос на 8.3% за счёт более высокого процентного дохода и дохода по услугам и комиссиям, заработанных в течение 12мес. 2016г.

## Консолидированный отчет о финансовом положении

За 12мес. 2016 **активы** выросли на 20.1% по сравнению с 31 декабря 2015г. в результате увеличения депозитной базы Банка.

По сравнению с 31 декабря 2015г. **займы клиентам** выросли на 5.0% на брутто основе и на 6.6% на нетто основе. Займы клиентам, брутто выросли за счёт увеличения корпоративного ссудного портфеля (+5.5% на брутто основе), ссудного портфеля МСБ (+6.6% на брутто основе) и портфеля потребительских займов (+6.2% на брутто основе). Рост займов клиентам, брутто частично сдерживался снижением портфеля ипотечных займов (-4.8% на брутто основе).

**NPL 90+** снизились до 10.2% на 31 декабря 2016г. по сравнению с 11.5% на 30 сентября 2016г., в основном в связи со списанием полностью обеспеченных провизиями просроченных займов на сумму 24.4 млрд. тенге, а также за счёт погашения просроченной задолженности корпоративными клиентами Банка и в целом за счёт роста ссудного портфеля.

**Резервы на обесценение** снизились на 6.7% по сравнению с 31 декабря 2015г. в основном в результате списания безнадежных займов и погашения обесцененных займов заёмщиками Банка. **Уровень резервирования** составил 10.9% в сравнении с 12.1% на 30 сентября 2016г. и 12.3% на 31 декабря 2015г.

**Средства юридических и физических лиц** выросли на 34.1% и 16.4%, соответственно, по сравнению с 31 декабря 2015г., в результате новых депозитов в тенге и в иностранной валюте, размещённых корпоративными и розничными клиентами Банка в течение 12мес. 2016г. На 31 декабря 2016г. доля деноминированных в тенге корпоративных депозитов в общей сумме корпоративных депозитов составила 36.8% по сравнению с 37.6% на 30 сентября 2016г. и 24.2% на 31 декабря 2015г., в то время как доля деноминированных в тенге розничных депозитов в общей сумме розничных депозитов составила 32.1% по сравнению с 28.1% на 30 сентября 2016г. и 23.3% на 31 декабря 2015г.

**Средства кредитных учреждений** снизились на 3.6% по сравнению с 31 декабря 2015г. в основном за снижения объёмов заимствования Банком и одной из его дочерних организаций на денежном рынке (сделки РЕПО с казначейскими векселями) через Казахстанскую Фондовую Биржу в течение 2016г. На 31 декабря 2016г. более половины обязательств Банка перед кредитными учреждениями состояли в основном из займов, привлечённых в 2014г. и 2015г. от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро», АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» и АО «Банк Развития Казахстана» в рамках государственных программ поддержки отдельных секторов экономики.

**Выпущенные долговые ценные бумаги** снизились по сравнению с 31 декабря 2015г. на 2.1% в основном за счёт планового погашения 25 апреля 2016г. местных субординированных облигаций на сумму 4 млрд. тенге со сроком обращения 10 лет и ставкой купона 15% минус ставка инфляции и добровольного досрочного погашения 9 ноября 2016г. ещё одного выпуска местных субординированных облигаций на сумму 5 млрд. тенге с первоначальным сроком погашения в ноябре 2018г. и ставкой купона 13% годовых. По состоянию на дату настоящего пресс-релиза долговые ценные бумаги Банка включали в себя:

- два выпуска непогашенных еврооблигаций на сумму 638 млн. долларов США и 500 млн. долларов США с единовременным погашением в мае 2017г. и январе 2021г., соответственно, при ставке купона 7.25% годовых по каждому выпуску;
- местные облигации на сумму 131.7 млрд. тенге, размещённые Банком у АО «Единый Накопительный Пенсионный Фонд» в 2015г. по ставке купона 7.5% годовых и подлежащие погашению в феврале 2025г.;
- местные облигации на сумму 100 млрд. тенге, размещённые Банком у АО «Единый Накопительный Пенсионный Фонд» в 2014г. по ставке купона 7.5% годовых и подлежащие погашению в ноябре 2024г.

По сравнению с 31 декабря 2015г. **собственный капитал** увеличился на 25.6% за счёт чистого дохода, заработанного в течение 12мес. 2016г.

Коэффициенты достаточности капитала Банка составили:

	01.01.2016	01.10.2016	01.07.2016	01.04.2016	01.01.2016
<i>Коэффициенты достаточности капитала, неконсолидированно</i>					
K1-1	19.2%	19.0%	19.9%	18.5%	17.3%
K1-2	19.2%	19.0%	19.9%	18.5%	17.3%
K2	19.2%	19.0%	19.9%	18.5%	17.5%
<i>Коэффициенты достаточности капитала, консолидированно:</i>					
коэффициент достаточности основного капитала (СЕТ)	19.4%	19.1%	19.7%	18.5%	17.3%
коэффициент достаточности капитала первого уровня	19.4%	19.1%	19.7%	18.5%	17.3%
коэффициент достаточности собственного капитала	19.4%	19.2%	19.8%	18.6%	17.5%

Консолидированная финансовая информация за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2016г., включая примечания, доступна на веб-сайте Банка: <http://halykbank.kz/ru/about/reports>.

Телефонная конференция по итогам финансовых результатов за 12мес. 2016г. состоится в понедельник, 13 марта 2017г. в 13:00 часов по времени Гринвича (GMT) / 8:00 часов утра по восточному стандартному времени (EST).

**За дополнительной информацией, пожалуйста, обращайтесь к:**

Мурату Кошенову +7 727 259 68 10  
Мире Касеновой +7 727 259 04 30  
Елене Перехода +7 727 330 17 19

## СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

	31 дек 16	30 сен 16	31 дек 15	Изменение к 31 дек. 2015		Изменение к 30 сен. 2016	
				абс.	%	абс.	%
<b>Итого активы</b>	<b>5,348,483</b>	<b>4,705,344</b>	<b>4,454,938</b>	<b>893,545</b>	<b>20.1%</b>	<b>643,139</b>	<b>13.7%</b>
Денежные средства и их эквиваленты	1,850,641	1,402,382	1,473,069	377,572	25.6%	448,259	32.0%
Средства в кредитных учреждениях	35,542	32,217	44,993	-9,451	-21.0%	3,325	10.3%
Казначейские векселя Мин. Фин. РК и ноты НБРК	586,982	494,701	165,040	421,942	255.7%	92,281	18.7%
Прочие ЦБ и производные инструменты	341,379	360,211	390,550	-49,171	-12.6%	-18,832	-5.2%
<i>кредитный портфель, брутто</i>	<i>2,604,335</i>	<i>2,505,764</i>	<i>2,481,183</i>	<i>123,152</i>	<i>5.0%</i>	<i>98,571</i>	<i>3.9%</i>
<i>резервы на обесценение</i>	<i>-284,752</i>	<i>-302,438</i>	<i>-305,114</i>	<i>20,362</i>	<i>-6.7%</i>	<i>17,686</i>	<i>-5.8%</i>
Кредитный портфель, нетто	2,319,583	2,203,326	2,176,069	143,514	6.6%	116,257	5.3%
Прочие активы	214,356	212,507	205,217	9,139	4.5%	1,849	0.9%
<b>Итого обязательства</b>	<b>4,682,890</b>	<b>4,072,964</b>	<b>3,925,010</b>	<b>757,880</b>	<b>19.3%</b>	<b>609,926</b>	<b>15.0%</b>
Итого депозиты, включая:	3,820,662	3,171,519	3,043,731	776,931	25.5%	649,143	20.5%
<i>депозиты физ. лиц</i>	<i>1,715,448</i>	<i>1,549,865</i>	<i>1,473,430</i>	<i>242,018</i>	<i>16.4%</i>	<i>165,583</i>	<i>10.7%</i>
<i>срочные вклады</i>	<i>1,470,536</i>	<i>1,334,113</i>	<i>1,276,609</i>	<i>193,927</i>	<i>15.2%</i>	<i>136,423</i>	<i>10.2%</i>
<i>текущие счета</i>	<i>244,912</i>	<i>215,752</i>	<i>196,821</i>	<i>48,091</i>	<i>24.4%</i>	<i>29,160</i>	<i>13.5%</i>
<i>депозиты юр. лиц</i>	<i>2,105,214</i>	<i>1,621,654</i>	<i>1,570,301</i>	<i>534,913</i>	<i>34.1%</i>	<i>483,560</i>	<i>29.8%</i>
<i>срочные вклады</i>	<i>1,267,589</i>	<i>958,954</i>	<i>868,833</i>	<i>398,756</i>	<i>45.9%</i>	<i>308,635</i>	<i>32.2%</i>
<i>текущие счета</i>	<i>837,625</i>	<i>662,700</i>	<i>701,468</i>	<i>136,157</i>	<i>19.4%</i>	<i>174,925</i>	<i>26.4%</i>
Выпущенные долговые ценные бумаги	584,933	591,050	597,525	-12,592	-2.1%	-6,117	-1.0%
Средства кредитных учреждений	162,134	178,777	168,258	-6,124	-3.6%	-16,643	-9.3%
Прочие обязательства	115,161	131,618	115,496	-335	-0.3%	-16,457	-12.5%
<b>Капитал</b>	<b>665,593</b>	<b>632,380</b>	<b>529,928</b>	<b>135,665</b>	<b>25.6%</b>	<b>33,213</b>	<b>5.3%</b>

## СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

	Изменение к 12М 2015				Изменение к 4кв. 2015				Изменение к 3кв. 2016		
	12М 2016	12М 2015	абс.	%	4кв. 2016	4кв. 2015	абс.	%	3кв. 2016	абс.	%
Процентные доходы	354,997	254,856	100,141	39.3%	94,520	73,268	21,252	29.0%	92,948	1,572	1.7%
Процентные расходы	-171,041	-104,552	-66,489	63.6%	-44,355	-37,300	-7,055	18.9%	-43,003	-1,352	3.1%
Чистый процентный доход до отчислений в резервы на обесценение	<b>183,956</b>	<b>150,304</b>	<b>33,652</b>	<b>22.4%</b>	<b>50,165</b>	<b>35,968</b>	<b>14,197</b>	<b>39.5%</b>	<b>49,945</b>	<b>220</b>	<b>0.4%</b>
Доходы по услугам и комиссии	59,345	53,308	6,037	11.3%	15,874	14,436	1,438	10.0%	15,130	744	4.9%
Расходы по услугам и комиссии	-12,091	-10,837	-1,254	11.6%	-3,067	-3,141	74	-2.4%	-2,540	-527	20.7%
Чистые доходы по услугам и комиссии	<b>47,254</b>	<b>42,471</b>	<b>4,783</b>	<b>11.3%</b>	<b>12,807</b>	<b>11,295</b>	<b>1,512</b>	<b>13.4%</b>	<b>12,590</b>	<b>217</b>	<b>1.7%</b>
Доходы от страховой деятельности <sup>(1)</sup>	3,272	2,781	491	17.7%	1,373	1,377	-4	-0.3%	759	614	80.9%
Операции с ин. валютой <sup>(2)</sup>	22,623	-161,022	183,645	-114.0%	7,417	-73,556	80,973	-110.1%	7,333	84	1.1%
Доход от производных инструментов и ЦБ <sup>(3)</sup>	-8,556	192,072	-200,628	-104.5%	-1,421	85,545	-86,966	-101.7%	-3,581	2,160	-60.3%
Прочие непроцентные доходы	6,491	9,037	-2,546	-28.2%	2,521	3,376	-855	-25.3%	1,209	1,312	108.5%
Отчисления в резервы на обесценение и резервы <sup>(4)</sup>	-25,702	-12,476	-13,226	106.0%	-6,739	-3,701	-3,038	82.1%	-8,305	1,566	-18.9%
Операционные расходы	-74,959 <sup>(5)</sup>	-70,805	-4,154	5.9%	-23,059 <sup>(5)</sup>	-22,041	-1,018	4.6%	-17,719	-5,340	30.1%
Расход по налогу на прибыль	-22,967	-32,050	9,083	-28.3%	-5,653	-9,926	4,273	-43.0%	-5,367	-286	5.3%
<b>Чистая прибыль</b>	<b>131,412</b>	<b>120,312</b>	<b>11,100</b>	<b>9.2%</b>	<b>37,411</b>	<b>28,337</b>	<b>9,074</b>	<b>32.0%</b>	<b>36,864</b>	<b>547</b>	<b>1.5%</b>

(1) доходы от страховой деятельности (сумма страховых премий, брутто, страховых премий, переданных на перестрахование, и изменения резерва незаработанной премии, нетто), за минусом страховых расходов (сумма страховых выплат, расходов по формированию резервов и комиссионного вознаграждения агентам);

(2) чистая прибыль от операций с иностранной валютой;

(3) Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток и чистая реализованная прибыль / (убыток) от ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи;

(4) Общая сумма отчислений в резервы на обесценение, включая займы клиентам, средства кредитных учреждений, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и прочие активы, а также резервы по выданным аккредитивам и гарантиям;

(5) Включая убыток от обесценения активов, предназначенных для продажи.