



Акционерное Общество 'Народный сберегательный банк Казахстана'

Консолидированные финансовые результаты за год, закончившийся 31 декабря 2008 года

АО 'Народный Банк Казахстана' и его дочерние организации (далее – Банк) объявляет аудированные консолидированные финансовые результаты за год, закончившийся 31 декабря 2008. Результаты были подготовлены в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

- Активы выросли на 3,5% с 1,595.1 млрд. тенге на конец 2007 года до 1,651.3 млрд. тенге;
- Ссудный портфель нетто вырос на 14,2% с 1,040.3 млрд. тенге на конец 2007 года до 1,188.3 млрд. тенге;
- Депозиты понизились на 7,3% с 935.4 млрд. тенге на конец 2007 года до 867.4 млрд. тенге;
- Иностранное заимствование увеличилось в результате успешного выпуска Еврооблигаций на сумму 500 млн. долларов США в апреле 2008 года, а также привлечения синдицированного займа на сумму 300 млн. долларов США в сентябре 2008 года;
- Розничные кредиты выросли на 7,6% с 322.3 млрд. тенге на конец 2007 года до 346.6 млрд. тенге;
- Собственный капитал вырос на 18,6% с 161.0 млрд. тенге на конец 2007 года до 191.0 млрд. тенге;
- Чистый процентный доход до отчисления в резервы на обесценение увеличился на 29,4% до 91.9 млрд. тенге с 71.0 млрд. тенге за 2007 год;
- Чистые доходы по услугам и комиссии выросли на 5,6% до 25.5 млрд. тенге с 24.2 млрд. тенге за 2007 год;
- Чистая прибыль за 2008 год составила 14.5 млрд. тенге;
- Соотношение провизий к ссудному портфелю брутто (ставка резервирования) увеличилось с 5,2% на конец 2007 года до 8,8% на конец 2008 года;
- Соотношение операционных расходов к доходам от операционной деятельности до отчисления в резервы на обесценение составило 34,4% за 2008 год;
- Соотношение операционных расходов к средним активам снизилось с 3,1% за 2007 год до 2,6% за 2008 год;

- Соотношение займов клиентам к средствам клиентов составило 1.37 на конец 2008 года.

Финансовый обзор

Процентный доход за 2008 год по сравнению с 2007 годом

Процентный доход вырос на 45,3% до 192,660 млн. тенге с 132,566 млн. тенге, в основном за счет роста на 44% средних остатков по процентным активам, а также за счет увеличения средних процентных ставок по процентным активам с 12,3% годовых до 12,5% годовых. Средние процентные ставки по кредитам клиентов выросли с 14,7% годовых до 15,5% годовых, а средние процентные ставки по портфелю долговых ценных бумаг – с 5,8% годовых до 7,6% годовых.

Процентные расходы выросли на 64,2% с 61,352 млн. тенге до 100,753 млн. тенге, в основном за счет увеличения средних остатков по процентным обязательствам на 45%, а также за счет увеличения средних процентных ставок по процентным обязательствам с 5,9% годовых до 6,7% годовых. Средние процентные ставки по средствам клиентов выросли с 5,4% годовых до 6,6% годовых.

Чистый процентный доход до отчисления в резервы на обесценение увеличился на 29,4% до 91,908 млн. тенге с 71,034 млн. тенге. Процентные расходы росли быстрее, чем процентные доходы, вследствие чего чистая процентная маржа за 2008 год составила 6,0%.

Резервы на обесценение

Резервы на обесценение за 2008 год составили 60,015 млн. тенге по сравнению с 22,184 млн. тенге за 2007 год. Эффективная ставка резервирования по клиентскому кредитному портфелю составила 8,8% на 31 декабря 2008 года по сравнению с 5,2% на 31 декабря 2007 года. Эффективная ставка резервирования по казахстанским регуляторным стандартам составила 10,9% на 31 декабря 2008 года в сравнении с 6,4% на 31 декабря 2007 года. По состоянию на 31 декабря 2008 года соотношение резервов на обесценение по займам (по казахстанским регуляторным стандартам) к просроченным займам (с просрочкой более 30 дней) составило 108%.

Чистый процентный доход

Чистый процентный доход снизился на 34,7% до 31,892 млн. тенге за 2008 год с 48,850 млн. тенге за 2007 год в основном вследствие более высоких резервов на обесценение.

Доходы по услугам и комиссии

Доходы по услугам и комиссии выросли на 5,6% до 25,527 млн. тенге за 2008 год с 24,173 млн. тенге за 2007 год, в основном за счет роста объемов различных видов транзакционных банковских услуг, включая банковские переводы и платежные карточки, частично компенсированных снижением комиссий, полученных от услуг пенсионного фонда и управления активами.

Прочие непроцентные доходы

Прочие непроцентные доходы уменьшились на 5,3% до 16,231 млн. тенге за 2008 год с 17,141 млн. тенге за 2007 год в основном за счет чистых убытков по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток (портфель ценных бумаг), что было частично компенсировано чистым доходом от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг и чистым доходом от операций с иностранной валютой.

Чистый убыток по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составил 9,650 млн. тенге за 2008 год по сравнению с чистым доходом в размере 3,365 млн. тенге за 2007 год в основном вследствие разовых убытков по производным финансовым инструментам в иностранной валюте в первом квартале 2008 года, убытков по портфелю ценных бумаг в результате смещения вверх кривой доходности в тенге и убытков от переоценки операций своп в иностранной валюте.

Чистая прибыль от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг составляла 2,439 млн. тенге и явилась результатом серий выкупа в эквиваленте на 23,122 млн. тенге (в основном в четвертом квартале 2008 года) долговых ценных бумаг Банка и HSBK (Eugore) B.V., дочерней организации Банка, выпущенных на местном и иностранном рынках.

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой за вычетом курсовых разниц увеличилась на 115,8% до 11,753 млн. тенге за 2008 год с 5,447 млн. тенге за 2007 год, в основном вследствие роста объемов и курсовой разницы операций в иностранной валюте.

Доход от страховой деятельности увеличился на 55,4% до 9,198 млн. тенге за 2008 год с 5,920 млн. тенге за 2007 год в основном за счет общего увеличения объема страховой деятельности АО «Казахинстрах» (дочерняя компания Банка по общему страхованию).

Доход от страховой деятельности, за вычетом понесенных страховых выплат (за вычетом перестрахования) увеличился на 12,7% до 4,247 млн. тенге за 2008 год с 3,768 млн. тенге за 2007 год главным образом вследствие более высоких премий, полученных АО «Казахинстрах» от его основной страховой деятельности.

Непроцентные расходы

Непроцентные расходы увеличились на 17,1% до 44,325 млн. тенге за 2008 год с 37,842 млн. тенге за 2007 год в основном за счет роста инфляции, увеличения расходов на персонал, расходов по износу и амортизации, связанных с поддержанием филиальной сети.

Соотношение операционных расходов к операционным доходам Банка до отчисления в резервы на обесценение (cost-to-income ratio) составило 34,4% за 2008 год по сравнению с 34,3% за 2007 год.

Соотношение операционных расходов к средним активам Банка понизилось до 2,6% за 2008 год в сравнении с 3,1% за 2007 год.

Провизии по (нереализованным) убыткам, возникшие в результате управления пенсионными активами, составили 7,209 млн. тенге за 2008 год и явились результатом существенного снижения деятельности на международном и местном рынках. Пенсионный фонд Народного Банка, основным акционером которого является Народный Банк, должен будет выплатить эту сумму в случае ухода клиентов из фонда или иначе это может быть компенсировано будущими положительными комиссиями от управления.

Общие активы

Общие активы Банка увеличились на 3,5% до 1,651,349 млн. тенге по состоянию на 31 декабря 2008 года с 1,595,075 млн. тенге по состоянию на 31 декабря 2007 года в основном за счет увеличения займов клиентов нетто, средств в кредитных учреждениях, портфеля ценных бумаг и переоценки собственности, частично компенсированных уменьшением денег и их эквивалентов и обязательных резервов.

Ликвидные активы

Соотношение ликвидных активов к общим активам Банка снизилось до 17% по состоянию на 31 декабря 2008 года с 28% по состоянию на 31 декабря 2007 года в основном в результате снижения на 37% денег и их эквивалентов (в основном из-за снижения краткосрочных депозитов в иностранных банках) и снижения на 65% обязательных резервов (в основном из-за сниженных Национальным Банком минимальных резервных требований в 2008 году). По состоянию на 1 марта 2009 года соотношение улучшилось до 30% в основном вследствие увеличения денег и их эквивалентов в результате увеличения клиентских депозитов на 33,4% в течение первых двух месяцев 2009 года.

Займы клиентам

Займы клиентам нетто увеличились на 14,2% до 1,188,280 млн. тенге по состоянию на 31 декабря 2008 года с 1,040,273 млн. тенге по состоянию на 31 декабря 2007 года.

Займы физическим лицам, включая потребительские займы и ипотечные кредиты, выросли на 7,6% до 346,620 млн. тенге по состоянию на 31 декабря 2008 года с 322,274 млн. тенге по состоянию на 31 декабря 2007 года. Потребительские кредиты (в основном по зарплатным проектам клиентов Банка) выросли на 16,7% до 188,542 млн. тенге на 31 декабря 2008 года с 161,611 млн. тенге на 31 декабря 2007 года. Ипотечные кредиты снизились на 1,6% до 158,078 млн. тенге на 31 декабря 2008 года с 160,663 млн. тенге на 31 декабря 2007 года в результате внедрения более жестких требований к кредитным заявкам.

Кредиты корпоративным клиентам (включая клиентов МСБ) увеличились на 23,5% до 956,712 млн. тенге по состоянию на 31 декабря 2008 года с 774,696 млн. тенге на 31 декабря 2007 года в результате общего увеличения кредитной деятельности Банка.

На 31 декабря 2008 года кредиты десяти крупнейшим заемщикам Банка составили 16% от ссудного портфеля брутто, по сравнению с 15% на 31 декабря 2007 года. На 31 декабря 2008 года кредиты предприятиям оптовой торговли, потребительские займы, кредиты строительному сектору, ипотечные кредиты и кредиты сектору обслуживания составляли 19%, 15%, 13%, 12% и 10% от ссудного портфеля брутто, соответственно.

Фондирование и обязательства

Обязательства Банка увеличились на 1,8% до 1,460,294 млн. тенге на 31 декабря 2008 года с 1,434,050 млн. тенге на 31 декабря 2007 года в основном за счет увеличения заимствований от международных финансовых институтов и выпущенных долговых ценных бумаг.

Средства кредитных учреждений

Займы и вклады кредитных учреждений увеличились на 17,0% до 289,608 млн. тенге, или 19,8% от всех обязательств Банка, по состоянию на 31 декабря 2008 года с 247,452 млн. тенге, или 17,3% от всех обязательств Банка, по состоянию на 31 декабря 2007 года в основном за счет увеличения на 44,1% займов и вкладов казахстанских банков на местном рынке с 66,889 млн. тенге на 31 декабря 2007 года до 96,391 млн. тенге на 31 декабря 2008 года, а также за счет увеличения на 8,4% займов и вкладов банков стран, входящих в ОЭСР, вследствие привлечения в сентябре 2008 года синдицированного займа на сумму 300 млн. долларов США.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги увеличились на 16,9% с 224,886 млн. тенге на 31 декабря 2007 года до 262,991 млн. тенге на 31 декабря 2008 года в основном вследствие выпуска Еврооблигаций на сумму 500 млн. долларов США, что было частично компенсировано частичным выкупом Банком своих международных облигаций и облигаций, выпущенных на местном рынке.

График погашения иностранного долга

График погашения иностранного долга Банка выглядит следующим образом:
Сентябрь 2009 года – синдицированный заем на сумму 300 млн. долларов США
Октябрь 2009 года – еврооблигации на сумму 200 млн. долларов США
Апрель 2010 года - синдицированный заем на сумму 400 млн. долларов США
Сентябрь 2010 года - синдицированный заем на сумму 300 млн. долларов США
Май 2013 года - еврооблигации на сумму 300 млн. долларов США
Октябрь 2013 года - еврооблигации на сумму 500 млн. долларов США
Май 2017 года - еврооблигации на сумму 700 млн. долларов США

Средства клиентов

Средства клиентов уменьшились на 7,3% до 867,392 млн. тенге на 31 декабря 2008 года с 935,429 млн. тенге на 31 декабря 2007 года. Данное уменьшение было связано главным образом за счет уменьшения на 7,1% депозитов корпоративных клиентов до 536,545 млн. тенге на 31 декабря 2008 года с 577,757 млн. тенге на 31 декабря 2007 года, а также за счет уменьшения на 7,5% розничных депозитов с 357,672 млн. тенге на 31 декабря 2007 года до 330,847 млн. тенге на 31 декабря 2008 года. Уменьшение депозитов было связано в основном с разовым изъятием несколькими крупными корпоративными и крупными розничными клиентами в четвертом квартале 2008 года. Депозитная база Банка в последствии увеличилась на 33,4% в период с 1 января 2009 года по 28 февраля 2009 года (на консолидированной основе по МСФО, неаудировано). В течение февраля 2009 года депозитная база возросла на 4,5% (285 млн. долларов США) с учетом эффекта девальвации (на консолидированной основе по КСБУ, неаудировано).

Собственный капитал

Собственный капитал Банка увеличился на 18,6% до 191,055 млн. тенге по состоянию на 31 декабря 2008 года с 161,025 млн. тенге по состоянию на 31 декабря 2007 года в результате увеличения нераспределенной прибыли и прочих резервов (включая переоценку основных средств в третьем квартале 2008 года).

О Банке

АО «Народный Банк Казахстана» является одной из лидирующих финансовых групп, а также лидирующим розничным банком Казахстана с наибольшим числом клиентов и самой крупной филиальной сетью. Банк представляет собой универсальную финансовую группу, которая предлагает широкий спектр услуг (банковские услуги, пенсионные накопления, страхование, лизинг, брокерско-дилерские услуги, услуги по управлению активами) населению, представителям малого и среднего бизнеса, корпоративным клиентам, с дальнейшим расширением своих международных операций в России, Грузии, Монголии и Кыргызстане. Банку присвоены следующие рейтинги от международных рейтинговых агентств: Moody's Investor Service (Ba2), Fitch Ratings (BB-) и Standard&Poor's (BB).

На 31 декабря 2008 года филиальная сеть Банка составляла 670 отделений, количество банкоматов - 1,648, POS терминалов - 3,711.

По состоянию на 31 декабря 2008 года рыночная доля Банка в Казахстане по активам составляла 13,6%, по кредитам – 13,3%, по депозитам – 18,6%, по розничным депозитам – 21,8%, по текущим розничным счетам – 36,2%, по платежным карточкам – 48,2% и по чистой прибыли – 20,5%.

Основные события:

- В январе 2008 года Банку было присвоено звание «Ведущий Банк среди развивающихся стран Европы в области корпоративного управления» в результате проведенного журналом Euromoney исследования среди 146 компаний.
- В апреле 2008 года Банк, через свою дочернюю организацию HSBK (Europe) B.V., успешно разместил еврооблигации на сумму 500 млн. долларов США сроком на 5,5 лет и купоном 9,25% годовых. Размещение еврооблигаций было организовано JPMorgan и UBS AG.
- В мае 2008 года Банк удостоился двух наград в сфере розничных финансовых услуг на Седьмой церемонии награждения, организованной журналом "The Asian Banker": "Лучший розничный банк в Казахстане в 2007 году" и "Лучший розничный банк в Центральной Азии в 2007 году".
- В июле 2008 года Банку была присуждена награда «Лучший банк в Казахстане» от Euromoney.
- В сентябре 2008 года Банк привлек синдицированный заем на сумму 300 млн. долларов США сроком на 1 год (с опцией пролонгации на последующий год по усмотрению кредиторов) с маржой Либор + 1%.
- В ноябре 2008 года Банку была присуждена награда «Лучший банк в Казахстане» от The Banker.
- В ноябре 2008 года Банк, совместно с международной платежной системой Visa, запустил первую в мире услугу по международному переводу денег посредством мобильного телефона. Новая услуга позволяет осуществлять перевод с карточки на карточку в четырех валютах – тенге, евро, доллар США и российский рубль.
- В декабре 2008 года и январе 2009 года Банк разместил свои субординированные облигации на общую сумму 5 млрд. тенге каждый выпуск с фиксированной ставкой купона 13% годовых и сроком обращения 10 лет в рамках своей третьей облигационной программы на местном рынке.
- 1 декабря 2008 года Банк заключил «Меморандум о взаимопонимании» по совместным мерам по стабилизации экономики с Министерством Финансов Республики Казахстан, Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, Национальным Банком Республики Казахстан, Фондом Национального Благосостояния «Самрук-Казына» (далее ФНБ «Самрук-Казына»), действующий от имени Правительства Республики Казахстан, и основным акционером Банка.
- 5 февраля 2009 года, Банк успешно привлек долгосрочный заем на сумму 40 млн. долларов США от Citibank, под частичную страховку Overseas Private Investment Corporation ('ОРИС') для финансирования ипотечных займов в Казахстане.
- В январе 2009 года Банк получил депозит на сумму 60 млрд. тенге сроком на 6 месяцев от ФНБ «Самрук-Казына» как мостиковое финансирование выпусков простых и привилегированных акций.
- В январе 2009 года Банк получил депозит на сумму 60 млрд. тенге сроком на 3 года от ФНБ «Самрук-Казына» для рефинансирования кредитов существующим корпоративным заемщикам.
- В феврале 2009 года Банк получил от ФНБ «Самрук-Казына» 24 млрд. тенге для рефинансирования ипотечных кредитов и 11,7 млрд. тенге для кредитования малого и среднего бизнеса.
- В марте 2009 года Банк разместил на местном рынке старшие облигации, привязанные к курсу евро и доллара США, на общую сумму 9.3 млрд. тенге в рамках своей третьей облигационной программы на местном рынке. Срок обращения данных облигаций - 3 года с единовременным погашением, ставка фиксированного купона - 12,683% годовых.
- 17 марта 2009 года Совет директоров Банка внес изменения в стратегию Халык Групп на 2009-2010 гг. Обновленная версия стратегии доступна на сайте Банка <http://www.halykbank.kz/bank/mission>.

- 24 марта 2009 года Банк завершил предложение новых выпущенных простых акций и ГДР на местном и международном рынке своим существующим акционерам и держателям ГДР в рамках права преимущественной покупки до предложения новых простых акций ФНБ «Самрук-Казына».
- 27 марта 2009 года Банк продал 259 млн. простых акций (или 20.9% от простых акций Банка после сделки) ФНБ «Самрук-Казына» по цене 104,03 тенге за простую акцию или 2,75 долларов США за ГДР на общую сумму 27 млрд. тенге.

Консолидированный бухгалтерский баланс

	По состоянию на		Изменение конец 08/конец07 (%)
	31-декабря- 08 (аудировано)	31-декабря- 07 (аудировано)	
	(млн.тенге)		
Активы			
Деньги и их эквиваленты	161,088	255,245	(36,9)
Обязательные резервы	30,825	87,268	(64,7)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14,987	48,073	(68,8)
Средства в кредитных учреждениях	10,357	3,398	204,8
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	135,801	107,839	25,9
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8,689	-	-
Займы клиентам	1,188,280	1,040,273	14,2
Основные средства	58,023	22,766	154,9
Гудвилл	3,190	3,265	(2,3)
Нематериальные активы	6,436	3,841	67,6
Страховые активы	4,417	3,886	13,7
Прочие активы	29,256	19,221	52,2
Итого активов	1,651,349	1,595,075	3,5
Обязательства			
Средства клиентов	867,392	935,429	(7,3)
Средства кредитных учреждений	289,608	247,452	17,0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,048	2,851	112,1
Выпущенные долговые ценные бумаги	262,991	224,886	16,9
Резервы	2,889	1,885	53,3
Отсроченное налоговое обязательство	8,854	3,897	127,2
Страховые обязательства	8,618	7,389	16,6
Прочие обязательства	13,894	10,261	35,4
Итого обязательств	1,460,294	1,434,050	1,8
Капитал:			
Уставный капитал	65,531	65,531	0,0
Эмиссионный доход	1,908	1,952	(2,3)
Выкупленные собственные акции	(69)	(66)	4,5
Нераспределенная прибыль и прочие резервы	123,428	92,253	33,8
Доля меньшинства	257	1,355	(81,0)
Итого капитала	191,055	161,025	18,6
Итого обязательств и капитала	1,651,349	1,595,075	3,5

Консолидированный отчет о доходах и расходах

	За год, закончившийся	
	31-дек-08 (аудировано)	31-дек-07 (аудировано)
	(млн.тенге)	
Процентные доходы	192,660	132,566
Процентные расходы	(100,753)	(61,532)
Чистый процентный доход до отчислений в	91,907	71,034

резервы на обесценение		
Создание резервов на обесценение	(60,015)	(22,184)
Чистый процентный доход	31,892	48,850
Чистые доходы по услугам и комиссии	25,527	24,173
Прочие непроцентные доходы	16,231	17,141
Непроцентные расходы	(57,472)	(38,997)
Прибыль до налогообложения	16,178	51,167
Расходы по подоходному налогу	(1,624)	(10,642)
Чистая прибыль	14,554	40,525
Доле меньшинства	(46)	428
Чистый доход, причитающийся акционерам материнской компании	14,600	40,097

Основные финансовые коэффициенты

	По состоянию на					
	28-фев-09 (неаудировано)	31-дек-08 (неаудировано)	30-сен-08 (неаудировано)	30-июн-08 (неаудировано)	31-мар-08 (неаудировано)	31-дек-07 (неаудировано)
Депозиты клиентов /итого бязательства	-	59,4%	66.5%	64.6%	68.0%	65.2%
Займы / депозиты	1,10x*	1,37x	1.04x	1.14x	1.08x	1.11x
Ликвидные активы (за вычетом ценных бумаг по соглашению о выкупе) / итого активы	30.0%*	17,0	32.0	28.5	29.4	28.0
Просроченные кредиты ⁽¹⁾ / валовый ссудный портфель	-	10.1%	7.2%	6.5%	3.3%	2.2%
Резервы / валовый ссудный портфель	-	8.8%	6.9%	5.9%	5.0%	5.2%
Регуляторная ставка резервирования	-	10.9%	8.6%	7.4%	6.6%	6.3%
Коэффициент достаточности капитала первого уровня ⁽²⁾	-	9.9%	10.1%	10.3%	10.8%	10.6%
Коэффициент достаточности капитала ⁽²⁾	-	13.4%	13.0%	12.2%	13.0%	12.9%
Коэффициент достаточности капитала первого уровня ⁽³⁾	-	8.0%	7.6%	8.2%	8.8%	7.0%
Коэффициент достаточности капитала ⁽³⁾	-	13.0%	12.4%	12.5%	11.9%	12.0%
Количество филиалов	-	670	659	668	647	632
Количество банкоматов	-	1,648	1,665	1,660	1,556	1,119
Количество POS-терминалов	-	3,711	3,636	3,550	3,456	3,375
Информационные и транзакционные	-	563	478	298	299	299

терминалы (мультикиоски)						
-----------------------------	--	--	--	--	--	--

* на консолидированной основе по МСФО, ликвидные активы рассчитываются без учета ценных бумаг, являющихся залогом по операциям РЕПО).

	За год, закончившийся	За три месяца закончившиеся	
	31-дек -08 (неаудировано)	31-дек-08 (неаудировано)	30-сен-08 (неаудировано)
Операционные расходы/ операционные доходы до отчисления в резервы	34,4%	35,4%	32,2%
Возврат на средний собственный капитал (ROAE)	8,3%	-7,1% ⁽⁴⁾	6,8% ⁽⁴⁾
Возврат на средние активы (ROAA)	0,8%	-0,7% ⁽⁴⁾	0,5% ⁽⁴⁾
Чистая процентная маржа	6,0%	6,3% ⁽⁴⁾	7,0% ⁽⁴⁾
Операционные расходы / средние активы	2,6%	3,0% ⁽⁴⁾	2,4% ⁽⁴⁾

(1) Просроченные займы (сумму основного долга займа, по которому выплата основного долга или процентного вознаграждения просрочена более чем на 30 дней) / Судный портфель, брутто, неконсолидировано.

(2) В соответствии с нормативами Базеля.

(3) В соответствии с требованиями АФН

(4) В годовом выражении

По вопросам обращайтесь:

Айкимбаева Жанара	janara@halykbank.kz	+7 727 259 07 96
Атинова Асель	asela@halykbank.kz	+7 727 259 04 30
Охонов Фархад	farhado@halykbank.kz	+7 727 259 04 27