

Акционерное общество «Народный сберегательный банк Казахстана»

Консолидированные финансовые результаты за первые шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года

АО «Народный Банк Казахстана» и его дочерние организации (далее – Банк) (тикер на Лондонской Фондовой Бирже: HSBK) объявляет промежуточные консолидированные финансовые результаты за первые шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 года.

Основные финансовые показатели за первые шесть месяцев 2011 года

- Чистый доход увеличился на 26.9% до 21.1 млрд. тенге за первые шесть месяцев 2011 года с 16.6 млрд. тенге за первые шесть месяцев 2010 года
- Активы увеличились на 6.9%
- Средства клиентов увеличились на 8.0%, включая средства юридических лиц на 7.7% и средства физических лиц на 8.5%
- Текущие счета выросли на 41.9%, включая текущие счета юридических лиц на 48.6% и текущие счета физических лиц на 16.5%
- Займы клиентам, брутто увеличились на 2.1%
- Выпущенные долговые ценные бумаги увеличились на 28.4%
- Капитал снизился на 6.2% по сравнению с концом 2010 года и увеличился на 1.7% по сравнению с 31 марта 2011 года
- Отчисления в резервы на обесценение уменьшились на 21.6% до 20.3 млрд. тенге с 25.8 млрд. тенге за первые шесть месяцев 2010 года
- Доходы по услугам и комиссии (за исключением дохода от пенсионного фонда и управления активами) выросли на 15.0% до 14.0 млрд. тенге с 12.2 млрд. тенге за первые шесть месяцев 2010 года
- Комиссионный доход от пенсионного фонда и управления активами увеличился на 109.3% до 7.2 млрд. тенге с 3.5 млрд. тенге за первые шесть месяцев 2010 года
- Операционные расходы увеличились на 9.0% до 22.0 млрд. тенге с 20.2 млрд. тенге за первые шесть месяцев 2010 года
- Чистая процентная маржа до отчислений в резервы на обесценение снизилась до 4.3% за первые шесть месяцев 2011 года с 4.7% за первые шесть месяцев 2010 года и осталась на прежнем уровне во 2-ом квартале 2011 года по сравнению с 2-ым кварталом 2010 года
- Соотношение операционных расходов к доходам от операционной деятельности до отчисления в резервы на обесценение составило 31.1%
- Коэффициент достаточности капитала первого уровня, рассчитанный в соответствии с нормативами Базеля, составил 16.5%
- Коэффициент достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с нормативами Базеля, составил 20.1%
- Соотношение депозитов к займам клиентам снизилось до 0.72х с 0.77х по состоянию на конец 2010 года и увеличилось с 0.69х по состоянию на 31 марта 2011 года
- Ставка резервирования составила 19.8%

- Возврат на средний капитал увеличился до 13.7% годовых за первые шесть месяцев 2011 года по сравнению с 11.7% годовых за первые шесть месяцев 2010 года и до 14.2% годовых за 2-ой квартал 2011 года по сравнению с 13.6% годовых за 1-ый квартал 2011 года
- Возврат на средние активы увеличился до 2.0% годовых за первые шесть месяцев 2011 года по сравнению с 1.9% годовых за первые шесть месяцев 2010 года и остался на прежнем уровне во 2-ом квартале 2011 года по сравнению с 1-ым кварталом 2011 года

Финансовый обзор

Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках

Чистый доход

Чистый доход Банка увеличился на 26.9% до 21.1 млрд. тенге за первые шесть месяцев 2011 года с 16.6 млрд. тенге за первые шесть месяцев 2010 года в основном за счет увеличения дохода по услугам и комиссии от операций транзакционного банкинга на 15.0%, увеличения комиссионного дохода от пенсионного фонда и управления активами на 109.3%, уменьшения процентных расходов на 13.1% и уменьшения резервов на обесценение на 21.6%. Рост чистого дохода частично сдерживался уменьшением процентного дохода на 8.3%, увеличением операционных расходов на 9.0% и уменьшением чистых доходов от страховой деятельности (доходы от страховой деятельности за минусом понесенных страховых выплат, за вычетом перестрахования) на 39.5% за первые шесть месяцев 2011 года по сравнению тем же периодом 2010 года.

Процентный доход

Процентный доход снизился на 8.3% до 83.4 млрд. тенге за первые шесть месяцев 2011 года с 90.0 млрд. тенге за первые шесть месяцев 2010 года. Снижение произошло в основном за счет уменьшения средней процентной ставки по займам клиентам до 13.8% годовых с 15.3% годовых и уменьшения средней процентной ставки портфелю ценных бумаг Банка до 3.2% годовых с 3.7% годовых в результате снижения процентной ставки в Казахстане. В дополнение, процентный доход Банка за первые шесть месяцев 2010 года был выше по сравнению с тем же периодом 2011 года в основном за счет разового дохода на сумму 3.6 млрд. тенге в 1-ом квартале 2010 года.

Процентный доход увеличился на 0.2% до 41.7 млрд. тенге за 2-ой квартал 2011 года с 41.6 млрд. тенге за 1-ый квартал 2011 года в результате увеличения средних остатков по займам клиентам и по портфелю ценных бумаг Банка.

Процентные расходы

Процентные расходы снизились на 13.1% до 39.9 млрд. тенге за первые шесть месяцев 2011 года с 45.9 млрд. тенге за первые шесть месяцев 2010 года в результате снижения средней процентной ставки по процентным обязательствам до 4.3% годовых с 5.2% годовых. Снижение средней процентной ставки по процентным обязательствам произошло ввиду снижения средней процентной ставки по средствам клиентов до 3.6% годовых с 4.7% годовых за первые шесть месяцев 2010 года, средней процентной ставки по средствам кредитных учреждений до 1.8% годовых с 3.2% годовых за первые шесть месяцев 2010 года и средней процентной ставки по выпущенным долговым ценным бумагам до 8.4% годовых с 8.7% годовых за первые шесть месяцев 2010 года. Снижение средней процентной ставки по средствам клиентов произошло в основном в результате снижения процентных ставок по срочным вкладам и увеличения доли текущих счетов с низкими ставками в обязательствах

до 36.6% с 27.1% за первые шесть месяцев 2010 года. Снижение процентных расходов были частично компенсировано увеличением средних остатков по средствам клиентов на 7.7% и увеличением средних остатков по выпущенным долговым ценным бумагам на 19.8% по сравнению с первыми шестью месяцами 2010 года.

Отчисления в резервы на обесценение

Отчисления в резервы на обесценение снизились на 21.6% до 20.3 млрд. тенге за первые шесть месяцев 2011 года с 25.8 млрд. тенге за первые шесть месяцев 2010 года, что отражало достаточный уровень резервирования и продолжающуюся стабилизацию качества ссудного портфеля с середины 2009 года. Соотношение отчислений в резервы на обесценение к займам клиентам до отчислений в резервы на обесценение увеличилось до 19.8% по состоянию на 30 июня 2011 года по сравнению с 18.9% по состоянию на 31 декабря 2010 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 15.0% до 14.0 млрд. тенге с 12.2 млрд. тенге за первые шесть месяцев 2010 года в основном в результате растущих объемов клиентских транзакций и увеличения тарифов по некоторым видам транзакций.

Доход от пенсионного фонда и управления активами увеличился на 109.3% до 7.2 млрд. тенге с 3.5 млрд. тенге за первые шесть месяцев 2010 года.

Комиссии от инвестиционного дохода (смотрите веб-сайт регуляторного органа: <http://www.afn.kz/en>) увеличились на 179.6% до 5.2 млрд. тенге с 1.9 млрд. тенге за первые шесть месяцев 2010 года в результате общего восстановления деловой активности на местном и международном финансовых рынках в 1-ом квартале 2011 года. Комиссии от инвестиционного дохода за 2-ой квартал 2011 года составили 1.1 млрд. тенге по сравнению с 4.1 млрд. тенге за 1-ый квартал 2011 года и убытка в размере 822 млн. тенге за 2-ой квартал 2010 года. Снижение комиссий от инвестиционного дохода в 2-ом квартале 2011 года по сравнению с 1-ым кварталом 2011 года произошло в основном в результате волатильности на местном и глобальном финансовых рынках в 2-ом квартале 2011 года.

Пенсионные административные комиссии увеличились на 27.4% до 2.0 млрд. тенге с 1.6 млрд. тенге за первые шесть месяцев 2010 года в результате увеличивающихся количества клиентов пенсионного фонда и среднего размера пенсионных взносов.

Прочие непроцентные доходы

Прочие непроцентные доходы (за минусом доходов от страховой деятельности) увеличились на 2.9% до 5.7 млрд. тенге с 5.5 млрд. тенге за первые шесть месяцев 2010 года в основном в результате увеличения чистой прибыли по операциям с иностранной валютой на 28.4% до 5.1 млрд. тенге с 4.0 млрд. тенге за первые шесть месяцев 2010 года за счет чистой длинной открытой валютной позиции Банка в тенге во время ревальвации тенге в первом полугодии 2011 года. Доход от чистой длинной открытой позиции в тенге был частично снижен за счет убытков по короткой форвардной позиции в тенге (частичное хеджирование длинной позиции «спот» по тенге), отраженных как убыток от финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за первые шесть месяцев 2011 года в отчете о прибылях и убытках Банка.

Доходы от страховой деятельности увеличились на 11.9% до 6.3 млрд. тенге за первые шесть месяцев 2011 года с 5.6 млрд. тенге за первые шесть месяцев 2010 года в основном в результате растущего объема «общего» страхового бизнеса (за исключением страхования жизни). Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования, увеличились на 49.4% до 4.8 млрд. тенге за первые шесть месяцев 2011 года с 3.2 млрд. тенге за первые шесть месяцев 2010 года в основном в результате увеличения страховых резервов и более высоких страховых возмещений, выплаченных клиентам. Страховые резервы увеличились в течение первых шести месяцев 2011 года по сравнению с первыми шестью месяцами 2010 года в основном в результате изменения в местных регуляторных стандартах (одновременно принятых Банком при составлении отчетности по стандартам МСФО), которые теперь требуют, чтобы резервы на потенциальные убытки создавались без учета доли перестраховщиков, а также в результате более высоких страховых возмещений, выплаченных в 2010 году, на которых основан резерв полученных, но незаявленных убытков в текущем периоде. В результате, чистые доходы от страховой деятельности (доходы от страховой деятельности за минусом понесенных страховых выплат, за вычетом перестрахования) снизились на 39.5% до 1.4 млрд. тенге за первые шесть месяцев 2011 года с 2.4 млрд. тенге за первые шесть месяцев 2010 года.

Непроцентные расходы

Операционные расходы увеличились на 9.0% до 22.0 млрд. тенге за первые шесть месяцев 2011 года с 20.2 млрд. тенге за первые шесть месяцев 2010 года в основном в результате увеличения заработной платы и прочих выплат на 31.2% на фоне частичного начисления премий сотрудникам Банка за 2011 год.

В результате, соотношение операционных расходов к доходам от операционной деятельности до отчисления в резервы на обесценение увеличилось до 31.1% за первые шесть месяцев 2011 года по сравнению с 30.3% за первые шесть месяцев 2010 года.

Сжатый промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

Активы

Активы увеличились на 6.9% в течение первых шести месяцев 2011 года в основном за счет увеличения на 43.3% инвестиций, удерживаемых до погашения, увеличения на 15.0% инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи и увеличения на 91.0% обязательных резервов в Национальном Банке Казахстана. Рост активов частично сдерживался сокращением денежных средств и их эквивалентов на 3.1%.

Ликвидные активы

Ликвидные активы увеличились на 10.4% до 849.9 млрд. тенге с 769.6 млрд. тенге по состоянию на конец 2010 года в основном за счет покупки нот НБК и облигаций Банка Развития Казахстана. Рост частично сдерживался уменьшением на 3.1% денежных средств и их эквивалентов в течение первых шести месяцев 2011 года в основном в результате сокращения остатков краткосрочных вкладов в Национальном Банке Казахстана.

Ликвидные активы уменьшились на 7.5% до 849.9 млрд. тенге с 918.6 млрд. тенге по состоянию на 31 марта 2011 года в результате частичного погашения и реализации нот НБК и частичного погашения Казначейских векселей Министерства Финансов Казахстана в течение 2-го квартала 2011 года. Уменьшение частично сдерживалось увеличением на 36.7% денежных средств и их эквивалентов в течение 2-го квартала 2011 года в основном в результате увеличения остатков вкладов «овернайт» и краткосрочных вкладов в банках, являющихся членами Организации Экономического Сотрудничества и Развития.

Обязательные резервы

Обязательные резервы увеличились на 91.0% до 52.1 млрд. тенге с 27.3 млрд. тенге по состоянию на конец 2010 года в основном в результате более высоких минимальных резервных требований, установленных Национальным Банком Казахстана в конце мая 2011 года.

Займы клиентам

Займы клиентам увеличились на 2.1% на брутто основе и на 1.0% на нетто основе в течение первых шести месяцев 2011 года по сравнению с концом 2010 года. Займы корпоративным клиентам (за исключением МСБ) увеличились на 2.2%, займы МСБ - на 2.2% и займы розничным клиентам – на 1.7%.

Займы с просроченной задолженностью свыше 30 дней (30-дневные NPL) уменьшились до 19.7% от валового ссудного портфеля по состоянию на 30 июня 2011 года с 20.3% по состоянию на 31 марта 2011 года. Займы с просроченной задолженностью свыше 90 дней (90-дневные NPL) увеличились до 17.5% от валового ссудного портфеля по состоянию на 30 июня 2011 года с 16.5% по состоянию на 31 марта 2011 года. Увеличение займов просроченной задолженностью свыше 90 дней во 2-ом квартале 2011 года произошло в результате перехода некоторых займов с просроченной задолженностью свыше 30 дней в займы с просроченной задолженностью свыше 90 дней.

Банк создал регуляторные провизии, покрывающие просроченные займы на 124.9% (30-дневные NPL) и 139.6% (90-дневные NPL) по состоянию на 30 июня 2011 года.

Средства клиентов

Срочные депозиты юридических лиц снизились на 22.6%, а текущие счета юридических лиц увеличились на 48.6% в течение первых шести месяцев 2011 года по сравнению с концом 2010 года. Эти изменения произошли в основном за счет частичного перевода клиентами своих средств из срочных депозитов в текущие счета.

Срочные депозиты и текущие счета юридических лиц снизились на 9.1% и 1.0%, соответственно, в течение 2-го квартала 2011 года по сравнению с 31 марта 2011 года в результате более низких процентных ставок, предлагаемых Банком, по сравнению с его конкурентами.

Срочные депозиты и текущие счета физических лиц увеличились на 6.3% и 16.5%, соответственно, в течение первых шести месяцев 2011 года по сравнению с концом 2010 года.

Доля текущих счетов с низкими ставками в общей сумме средств клиентов увеличилась до 46.1% по состоянию на 30 июня 2011 года с 35.1% по состоянию на 31 декабря 2010 года.

Средства клиентов составляют основной источник финансирования для Банка при 78.6% от общей суммы обязательств по состоянию на 30 июня 2011 года. По состоянию на ту же дату, Банку принадлежала самая большая рыночная доля по средствам клиентов (20.2%), средствам физических лиц (21.2%), розничным текущим счетам (36.2%) и текущим счетам юридических лиц (27.9%).

Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений снизились на 41.1% в течение первых шести месяцев 2011 года 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 в течение 1-го квартала 2011 года. Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР, снизились ввиду погашения Банком займов по торговому финансированию и коммерческих займов в соответствии с графиком погашения.

Средства кредитных учреждений увеличились на 90.6% по сравнению с 31 марта 2011 года в основном в результате увеличившегося объема операций РЕПО посредством KASE и депозитов от казахстанских банков.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги увеличились на 28.4% в течение первых шести месяцев 2011 года 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 30 июня 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.

8 июля 2011 года Банк объявил о своих планах по досрочному погашению выпуска субординированных облигаций в тенге, индексированных на инфляцию, в октябре 2011 года. Еврооблигации были выпущены в октябре 2007 года сроком на 10 лет и ставкой купона - ставка инфляции плюс 2%.

Страховые активы и обязательства

Страховые активы и обязательства увеличились на 65.2% и 55.6%, соответственно, в течение первых шести месяцев 2011 года по сравнению с концом 2010 года. Увеличение страховых активов произошло в основном за счет увеличения на 223.4% незаработанных премий по перестрахованию и увеличения на 326.2% премий к получению в результате растущих объемов страхового бизнеса. Увеличение страховых обязательств произошло за счет увеличения на 144.4% резерва незаработанных премий в результате новых заключенных договоров страхования.

Капитал

Капитал снизился на 6.2% до 298.1 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 Благополучия «Самрук – Казына» на общую сумму 27,008 млн. тенге.

Регуляторные коэффициенты достаточности капитала первого уровня k1-1 и k1-2 и коэффициент достаточности капитала k2 уменьшились до 9.4%, 12.6% и 17.1%, соответственно, по состоянию на 31 июня 2011 года с 9.6%, 13.5% и 17.5%, соответственно, по состоянию на 31 марта 2011 года. Коэффициент достаточности капитала первого уровня и коэффициент достаточности капитала, рассчитанные в соответствии с нормативами

Базеля, уменьшились до 16.5% и 20.1%, соответственно, по состоянию на 30 июня 2011 года с 16.8% и 20.6%, соответственно, по состоянию на 31 марта 2011 года. Уменьшение коэффициентов достаточности капитала во 2-ом квартале 2011 года произошло в основном за счет увеличения активов, взвешенных по степени риска, в результате размещения избыточной ликвидности в финансовых институтах с рейтингом «АА-» и «А-» (взвешенные по степени риска 20% - 50%).

Вся промежуточная финансовая информация за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года, включая примечания, доступна на веб-сайте Банка <http://www.halykbank.kz/contents/index/type:invReport/lang:rus>

ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

	30-июн-11	31-мар-11	31-дек-10	30-сен-10	30-июн-10	31-мар-10
	не аудировано					
Средства клиентов / итого обязательства	78.6%	79.8%	79.5%	78.1%	78.2%	76.0%
Займы / депозиты ⁽¹⁾	0.72x	0.69x	0.77x	0.80x	0.74x	0.80x
Ликвидные активы ⁽²⁾ / итого активы	37.9%	40.8%	36.7%	34.5%	38.0%	36.3%
Просроченные займы / валовый ссудный портфель ⁽³⁾	19.7%	20.3%	18.0%	18.5%	19.6%	20.6%
Резервы / валовый ссудный портфель ⁽⁴⁾	19.8%	19.5%	18.9%	18.2%	17.5%	16.4%
Регуляторная ставка резервирования	24.4%	24.2%	23.3%	22.2%	21.5%	20.2%
Коэффициент достаточности капитала первого уровня ⁽⁵⁾	16.5%	16.8%	17.3%	18.4%	17.4%	17.9%
Коэффициент достаточности капитала ⁽⁵⁾	20.1%	20.6%	20.5%	22.5%	21.0%	21.9%
Коэффициент достаточности капитала первого уровня (k1-1) ⁽⁶⁾	9.4%	9.6%	10.9%	11.0%	10.4%	10.9%
Коэффициент достаточности капитала первого уровня (k1-2) ⁽⁶⁾	12.6%	13.5%	13.5%	14.5%	14.2%	14.9%
Коэффициент достаточности капитала (k2) ⁽⁶⁾	17.1%	17.5%	18.3%	19.8%	18.7%	19.0%

ДАнные ПО РОЗНИЧНОМУ БИЗНЕСУ

	30-июн-11	31-мар-11	31-дек-10	30-сен-10	30-июн-10	31-мар-10
	не аудировано					
Количество филиалов	629	631	632	629	628	622
Количество банкоматов	1,750	1,691	1,686	1,686	1,682	1,682
Количество POS-терминалов	4,897	4,646	4,160	3,825	3,672	3,502
Информационные и транзакционные терминалы (мультикиоски)	589	581	594	594	569	572

	За шесть месяцев, закончившихся	
	30-июн-11	30-июн-10
	не аудировано	
Операционные расходы/ операционные доходы до отчисления в резервы на обесценение ⁽⁷⁾	31.1%	30.3%
Возврат на средний собственный капитал (ROAE)	13.7%	11.7%
Возврат на средние активы (ROAA)	1.9%	1.6%
Чистая процентная маржа	4.3%	4.7%
Операционные расходы/ средние активы	2.0%	1.9%

(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