

Казкоммерцбанк объявляет результаты своей деятельности в 2008 году

21 апреля 2009 г., Алматы. – Казкоммерцбанк объявил сегодня результаты деятельности в 2008 году, основанные на консолидированной аудированной финансовой отчетности, составленной по МСФО.

Основные показатели 2008 года

- Чистый процентный доход (до формирования резервов на обесценение) увеличился на 37,9% по сравнению с предыдущим годом до 200 млрд. тенге.
- Чистая прибыль снизилась до 20,16 млрд. тенге с учетом ассигнований на возможные потери по ссудам клиентов в размере 151 млрд. тенге.
- Активы банка снизились на 12,8% по сравнению с прошедшим годом.
- Остатки на счетах клиентов увеличились на 9,4% по сравнению с прошедшим годом.
- В результате жесткого контроля за расходами коэффициент «операционные расходы к операционным доходам до начисления провизий» снизился до 16,9%.
- Коэффициенты адекватности капитала 1-го уровня вырос до 13,5%
- Коэффициенты адекватности собственного капитала вырос до 17,7%
- Размер ставки резервирования в 11,9% полностью покрывает недействующие займы в 8,1%.
- Чистая процентная маржа составила 8%
- ФНБ Самрук-Казына приобретет долю в капитале Банка размером до 25%.

«Год оказался очень сложным для мировых рынков и казахстанского банковского сектора, и это не могло не сказаться на состоянии нашего бизнеса. Тем не менее, и в этих неблагоприятных условиях мы смогли продемонстрировать достаточно хорошие результаты, поскольку сосредоточили основные усилия на качестве активов, управлении ликвидностью, а также контроле операционных расходов», - сказала Н. А. Жусупова, Председатель Правления АО «Казкоммерцбанк», комментируя итоги года.

«Для нас также очень важно, что ФНБ «Самрук-Казына» становится нашим новым акционером. Это дает нам возможность участвовать в государственных стабилизационных программах по поддержке экономики», - добавила г-жа Жусупова.

Обзор текущей макроэкономической ситуации:

Мировая экономика проходит через самый масштабный кризис за последние несколько десятков лет, и банковский сектор особенно сильно страдает от его последствий. Продолжающиеся опасения по поводу состояния финансового сектора многих стран, снижение цен на сырье, а также ограниченная ликвидность на рынках капитала привели к сильным колебаниям на рынках и негативным ожиданиям в отношении роста экономик многих стран.

Казкоммерцбанк («ККБ» или «Банк»), как и другие банки в Казахстане, оказался под влиянием текущего кризиса. Ухудшение макроэкономических условий во второй половине 2008 года и в начале 2009 года негативно повлияло на качество активов Банка, что привело к увеличению эффективной ставки резервирования и, в свою очередь, отразилось на его финансовых результатах.

В связи со снижением темпов роста экономики Казахстана, значительными изменениями и неопределенностью в глобальной финансовой системе, а также ухудшением экономических условий на ключевых для Банка рынках, Банк сконцентрировал усилия на качестве активов и управлении ликвидностью, поддерживая при этом операционную эффективность.

Кроме того, Банк сосредоточил внимание на своих ключевых рынках в Казахстане, таких как банковские услуги, страхование и управление пенсионными активами. Несмотря на то, что Банк сохраняет присутствие в соседних странах через свои дочерние компании, доля займов, предоставленных нерезидентам РК, в консолидированном кредитном портфеле снизилась с 21,6% в 2007 году до 19,6% в 2008 году.

Процентные доходы

Чистый процентный доход до вычета провизий на возможные потери по ссудам увеличился на 37,9% – с 144,7 млрд. тенге в 2007 году до 199,5 млрд. тенге за 2008 год. Это связано с ростом средней доходности процентных активов с 13,3% в 2007 году до 15,2% в 2008 году, по сравнению с меньшим увеличением средней стоимости процентных обязательств с 7,36% в 2007 году до 7,58% в 2008 году..

Чистая процентная маржа до начисления провизий на возможные потери по ссудам в процентах от средних процентных активов за 12 месяцев, окончившихся 31 декабря 2008 года, составила 8,0% по сравнению с 6,1% за аналогичный период 2007 года.

Непроцентные доходы

Чистые непроцентные доходы за 2008 год составили 2,2 млрд. тенге, снизившись на 93,5% по сравнению с 33,2 млрд. тенге за 2007 год, Основной причиной снижения является полученный убыток от операций с финансовыми активами в размере 28,4 млрд. тенге, включая нереализованный убыток от операций с производными финансовыми инструментами в размере 23,7 млрд. тенге.

Убыток является результатом нереализованной переоценки операций своп, которые использовались для хеджирования валютных и процентных рисков. Банк использует процентные свопы для хеджирования обязательств с плавающей ставкой и кросс-валютные свопы для хеджирования валютного риска по обязательствам, номинированным в евро, фунтах стерлингов, сингапурских долларах и японских иенах. Снижение процентных ставок и укрепление доллара США в 2008 году привели к негативной переоценке контрактов своп.

По операциям с иностранной валютой, ценными бумагами и драгоценными металлами в 2008 году получена прибыль в размере 5,6 млрд. тенге – в сравнении с 15,4 млрд. тенге убытка по результатам 2007 года. Сумма отрицательной курсовой разницы составила, соответственно, 1,9 млрд. тенге и 22,9 млрд. тенге.

Чистые комиссионные доходы в связи со снижением объемов новых займов снизились по сравнению с 2007 годом на 16,4% и составили 17,4 млрд. тенге. Доходы от расчетно-кассового обслуживания снизились на 17,3%, от валютных операций – на 39,7%, от документарных операций – на 6,8%.

Операционные расходы

Операционные расходы увеличились на 9,1% – с 31,2 млрд. тенге в 2007 году до 34,0 млрд. тенге в 2008 году.

Доли расходов на персонал в операционных расходах составили 48,4% и 51,2% за 2008 и 2007 годы соответственно. Расходы на персонал увеличились на 3,1% – с 16,0 млрд. тенге в 2007 году до 16,5 млрд. тенге в 2008 году, несмотря на то, что количество сотрудников Группы снизилось на 8,5% – с 7 972 в 2007 году до 7 297 на конец 2008 года. Во второй половине 2007 года Банк интенсивно расширял сеть отделений, однако операционные расходы, включая расходы на персонал, связанные с расширением сети, нашли полное отражение только в результатах 2008 года.

Банк принимает меры к повышению эффективности филиальной сети: за 12 месяцев 2008 года было открыто 17 новых отделений и закрыто 21 отделение по всему Казахстану. Количество отделений с конца 2007 года сократилось со 190 до 186.

Расходы на аренду увеличились на 50,2%, а расходы по износу и амортизации – на 34,1% также в рамках расширения сети обслуживания клиентов. Доля расходов на аренду увеличилась в структуре операционных расходов с 7,7% в 2007 году до 10,6% на 31 декабря 2008 года. Доля износа и амортизации в операционных расходах составила 9,9% – по сравнению с 8,1% в 2007 году.

Потери по обесценению

Провизии на обесценение займов увеличились до 289,3 млрд. тенге в 2008 году – по сравнению с 140,4 млрд. тенге в 2007 году. Существенное ухудшение качества кредитного портфеля наблюдалось во второй половине года, когда широкий круг клиентов ощутил последствия финансового кризиса в связи со снижением цен на сырье и резким ухудшением ситуации на финансовых рынках. Недействующие займы (Банк определяет недействующие займы как полную задолженность клиентов с просрочкой 30 дней и выше по корпоративным клиентам и 60 дней и выше по розничным) составили 5,2% от займов, выданных клиентам (брутто), в первой половине года, но увеличились до 8,1% к концу года. Для сравнения, недействующие займы в конце 2007 года были на уровне 3,1% от объема кредитного портфеля.

Уровень недействующих займов в конце 2008 года составил по корпоративным клиентам 7,3%, по розничным – 13%.

Группа придерживается консервативной политики в начислении достаточного объема провизий для покрытия ожидаемых потерь по займам. Провизии по займам клиентам в 2008 году составили 11,9% от займов-брутто – по сравнению с 5,6% в 2007 году. На 31 декабря 2008 года коэффициент «провизии к недействующим займам» составил 149% – по сравнению с 184% на 31 декабря 2007 года. Покрытие провизиями займов с просрочкой 90 дней и более на конец 2008 года составило 202%.

В 2009 году руководство банка ожидает дальнейшего ухудшения ситуации, что может негативно отразиться на уровне недействующих займов и привести к дальнейшему увеличению провизий.

Налогообложение

С 1 января 2008 года в Налоговый кодекс Республики Казахстан были внесены изменения, отменяющие льготы по процентным доходам от ипотечных займов.

Ставка корпоративного подоходного налога, использованная для отчетности за 2008 год, составляет 30%, однако с введением нового Налогового кодекса с 2009 года ставка КПН была снижена с 30% до 20% с 1 января 2009 года, и в дальнейшем будет снижаться до 17.5% с 1 января 2010 года и до 15% с 1 января 2011 года. Изменения будущих ставок привели к переоценке отложенных налоговых обязательств Банка и восстановлению налогов в размере 8,7 млрд. тенге.

Прибыль

Прибыль до налогообложения и доли меньшинства в 2008 году уменьшилась на 84,4% и составила 11,5 млрд. тенге по сравнению с 73,7 млрд. тенге в 2007 году. В 2008 году восстановление расходов по корпоративному подоходному налогу составило 8,7 млрд. тенге по сравнению с расходом по налогу в 15,9 млрд. тенге в 2007 году.

Чистая прибыль после налогообложения и доли меньшинства снизилась на 65,1% в 2008 году до 20,2 млрд. тенге с 57,8 млрд. тенге в 2007 году.

Уменьшение чистой прибыли в 2008 году по сравнению с 2007 годом было вызвано ростом ассигнований на резервы по ссудам – на 115,4%. Другим основным фактором снижения стал значительный объем нереализованного убытка от переоценки по справедливой стоимости своп-операций в результате сильных колебаний на валютных рынках.

Адекватность капитала

Активы, взвешенные по рискам, снизились на 10,8% по сравнению с концом 2007 года – до 2,446 млрд. тенге на 31 декабря 2008 года.

Коэффициент адекватности капитала, рассчитанный на основании консолидированной отчетности, на 31 декабря 2008 составил 17,7% – против 15,15% на 1 января 2008 года, а коэффициент адекватности капитала первого уровня составил 13,53% – по сравнению с 11,72% на 1 января 2008 года.

15 января 2009 года Банк объявил о заключении соглашения с ФНБ «Самрук-Казына» - государственным холдингом, владеющим и управляющим активами национальных компаний в различных отраслях экономики, включая нефтегазовую сферу, телекоммуникации, транспорт и национальные институты развития.. Согласно этому соглашению, ФНБ «Самрук-Казына», как ожидается, приобретет в первой половине 2009 года новые простые акции Банка, что поможет Банку увеличить собственный капитал. В рамках соглашения ФНБ «Самрук-Казына» уже разместил в Банке вклад в размере 36 млрд. тенге, средства которого будут использованы для приобретения этих новых акций. В результате, ФНБ «Самрук-Казына» станет владельцем до 25% размещенных простых акций Банка.

Результаты по сегментам бизнеса

Корпоративный сектор и МСБ

Доля корпоративных займов-нетто в ссудном портфеле банка увеличилась с 80,9% в 2007 году до 83,6% в 2008 году.

Корпоративные депозиты увеличились на 130,3 млрд. тенге – с 585,4 млрд. тенге по состоянию на 31 декабря 2007 года до 715,7 млрд. тенге по состоянию на 31 декабря

2008 года. Доля срочных депозитов в структуре корпоративных депозитов составила 81,5% (75,9% на 31 декабря 2007 года).

Банк остается лидером на казахстанском рынке по объему ссуд корпоративным клиентом с долей рынка в 25,9% (рассчитано Банком на основании данных АФН). Банк намерен сохранить свои позиции на этом рынке путем реализации следующей стратегии:

- *Фокус на качестве активов.* Банк продолжает концентрировать свои усилия на снижении негативного влияния макроэкономических условий на качество ссудного портфеля. Банк тесно сотрудничает с корпоративными клиентами для определения приоритетов в капитальных затратах и инвестиционных программах, снижения их расходов, а также оказывает содействие в сделках по слияниям, поглощениям и продаже активов. В рамках этих усилий, Банк создал отдельное подразделение для мониторинга и управления портфелем кредитов строительному сектору. В отношении недействующих займов Банк может применять их реструктуризацию, а также заключать внесудебные соглашения с заемщиками, улучшать обеспеченность залогами или начать реализацию активов.
- *Сохранение базы корпоративных депозитов.* Традиционно сильная связь с крупными корпоративными клиентами помогает Банку сохранять позиции на рынке корпоративных депозитов.
- *Участие в государственных стабилизационных программах.* Участие в государственных программах предоставляет ликвидность, необходимую для продолжения финансирования строительства жилой недвижимости и других отраслей экономики. Банк является одним из основных участников программы ФНБ «Самрук-Казына» по финансированию жилищного строительства (общий объем депозитов, полученных в рамках данной программы, составил 32 млрд. тенге по состоянию на 31 декабря 2008 года). 30 января 2009 года Банк получил от ФНБ «Самрук-Казына» депозит в размере 84 млрд. тенге на срок 36 месяцев для рефинансирования корпоративных клиентов Банка. Условия депозита позволяют снизить ставку вознаграждения для заемщиков.
- *Фокусирование на комиссионных доходах, не связанных с выдачей займов.* Банк создал специализированное подразделение для продажи банковских и небанковских продуктов своим клиентам, не являющимся заемщиками.
- *Сохранение объемов ссуд, выданных МСБ, с особым вниманием на качество активов.* Банк продолжает рефинансировать своих клиентов в малом и среднем бизнесе в рамках государственной стабилизационной программы. Общая сумма средств, полученных от ФНБ «Самрук-Казына» для рефинансирования клиентов МСБ, составила 18,7 млрд. тенге по состоянию на 25 марта 2009 года. В рамках текущей программы по МСБ заемщики могут рефинансировать существующий или получить новый заем по сниженным ставкам, что снижает их расходы. Банк усиливает свое подразделение по работе с проблемными кредитами в этом сегменте.

Розничный сектор

Доля розничных займов-нетто в ссудном портфеле составила в 2008 году 16,4%. При этом доля ипотечных займов в розничном ссудном портфеле составила в 2008 году 56,3%.

По состоянию на 31 декабря 2008 года, у Банка было 23 филиала и 163 отделения в Казахстане. Кроме того, Банк имел развитую альтернативную сеть продаж, включая 911 банкоматов, более чем 9000 POS-терминалов, интернет-банкинг и call-центр.

Объем розничных депозитов снизился на 14,8% – с 309,7 млрд. тенге по состоянию на 31 декабря 2007 года до 263,8 млрд. тенге по состоянию на 31 декабря 2008 года. Снижение произошло за счет крупных депозитов, в том числе, депозитов предпринимателей, которые на фоне дефицита ликвидности использовали средства в своем бизнесе или для погашения займов. По состоянию на 31 декабря 2008 года, доля срочных депозитов в общем объеме розничных депозитов составила 90,7% (88,7% по состоянию на 31 декабря 2007 года).

Стратегия банка в розничном секторе включает:

- *Сохранение и поиск возможностей для увеличения существующей базы розничных депозитов.* Банк сместил фокус своей розничной сети на привлечении новых вкладов от населения и продажу некредитных продуктов.
- *Фокус на увеличении непроцентного комиссионного дохода.* Банк сконцентрирован на предложении широкого спектра непроцентных комиссионных продуктов розничным клиентам, включая кассовые операции, кредитные и дебетовые карты, телефонный и интернет-банкинг.
- *Реструктуризация филиальной сети.* Банк продолжает оптимизацию филиальной сети, располагая отделения в местах высокой концентрации бизнеса и/или населения, закрывая менее прибыльные отделения, ведя переговоры о снижении арендных ставок и оптимизируя расходы на персонал.
- *Развитие альтернативных каналов продаж.* Банк продолжает использовать свое лидерство в информационных технологиях для дальнейшего развития альтернативных каналов продаж, включая сеть банкоматов, Интернет и телефонный банкинг. Банк также стремится привлечь новых и сохранить существующих розничных клиентов путем предоставления широкого спектра продуктов, таких как платежные услуги и обмен валюты через эти каналы продаж.
- *Оптимизация бизнес-процессов в розничном бизнесе.* Банк концентрируется на оптимизации бизнес-процессов в розничном сегменте путем автоматизации процессов и внедрения «электронной очереди».
- *Безопасность и борьба с отмыванием денег.* При участии консультантов, Банк внедрил процедуры и политики по безопасности во всех отделениях. Все отделения Банка имеют системы видеонаблюдения, а каждый банкомат оборудован камерой наблюдения. В Банке действует политика по борьбе с отмыванием денег по отношению ко всем клиентам.

Телефонная конференция по итогам 2008 года планируется в мае 2009 года.

Примечание:

Просим принять во внимание, что настоящий обзор или какие-либо заявления, сделанные в связи с ним, не содержат рекомендаций для покупки ценных бумаг Банка или заключения каких-либо сделок.

Обзор содержит прогнозы, составленные Банком исходя из текущей ситуации, однако лица, использующие обзор, должны самостоятельно принимать решения касательно применения информации, содержащейся в обзоре, в отношении своих инвестиций.

Принимая во внимание вышеизложенное, Банк, а также его работники или руководители не несут ответственности за решения принятые исходя из информации и прогнозов, содержащихся в обзоре. Любое лицо, использующее настоящий документ для любых целей, делает это на свой риск.

Казкоммерцбанк – один из крупнейших банков в Центральной Азии. В состав банковской группы входят дочерние «Москоммерцбанк» (Россия), «Казкоммерцбанк-Кыргызстан», «Казкоммерцбанк-Таджикистан», пенсионный фонд «Грантум» и компания по управлению пенсионными активами «Grantum Asset Management», а также страховые компании «Казкоммерц Полис», «Казкоммерц Life» и брокерская компания «Kazkommerts Securities».

Среди крупных акционеров банка – Европейский банк реконструкции и развития, АО «Центрально-азиатская инвестиционная компания», АО «Alnair Capital Holding», председатель Совета директоров банка Нуржан Субханбердин. Порядка 20% акций банка обращаются в виде депозитарных расписок на мировом фондовом рынке.

Для контактов:

Алия Нурсипатова, начальник Отдела по связям с инвесторами

Тел.: +7 (727) 258-51-25, E-mail: investor_relations@kkb.kz

Лариса Коковинец, директор Департамента общественных связей

Тел.: +7 (727) 258-54-56, E-mail: pr@kkb.kz