

Пресс-релиз

**АО «Народный Банк Казахстана» («Народный Банк» или «Банк»)
объявляет финансовые результаты
за год, закончившийся 31 декабря 2006 года**

РОСТ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ ПОСЛЕ УПЛАТЫ НАЛОГОВ - 72%, ROAE – 41.8%

2 апреля 2007 года

«Мы рады сообщить, что 2006 год стал для Народного Банка очередным годом устойчивого развития, закрепления лидирующих позиций и роста доходности. Чистая прибыль и совокупные активы выросли более чем на 70% при сохранении высокого уровня достаточности капитала – 17.1%.

Банк продолжает удерживать лидирующие позиции на казахстанском розничном рынке, занимая первое место по ипотечному кредитованию, депозитам, зарплатным проектам и карточным продуктам, услугам пенсионного фонда и каналам продаж, включая самую разветвленную филиальную сеть и сеть банкоматов.

2006 год также стал годом значительных достижений для Банка, включая успешное завершение первичного публичного размещения глобальных депозитарных расписок (ГРО) на Лондонской Фондовой Бирже с существенным превышением суммы предложений.

Мы планируем продолжить развитие клиенто-ориентированной стратегии в 2007 году, при этом сбалансированный рост останется для нас приоритетной задачей. Этот год начался успешно, и мы уверены, что Банк хорошо позиционирован для благоприятного восприятия положительных тенденций казахстанского банковского сектора.»

Григорий Марченко, Председатель Правления

Основные финансовые показатели:

- Чистый доход после уплаты налогов увеличился на 72% до 27,159 млн. тенге
- Операционный доход увеличился на 66% до 64,572 млн. тенге
- Чистый процентный доход увеличился на 98% до 38,132 млн. тенге
- Чистая процентная маржа – 7.0%
- Операционные расходы / операционный доход (cost-to-income) – 36.8%
- Высокая доля комиссионного дохода в операционном доходе – 33%
- ROAE увеличился на 4.6 процентных пункта до 41.8%
- Общие активы увеличились на 77% до 991,359 млн. тенге
- Коэффициент достаточности капитала 2 уровня – 17.1%*, коэффициент достаточности капитала 1 уровня – 14.0%*

* в соответствии с требованиями Базельского соглашения

Обзор финансовой деятельности за 2006 год

Чистый доход

Консолидированный чистый доход Банка за 2006 год увеличился на 72% до 27,159 млн. тенге с 15,828 млн. тенге в 2005 году. Данное увеличение главным образом связано с ростом чистого процентного дохода на 98% и увеличением чистого дохода в виде комиссионных и

сборов на 39%, которые были частично сбалансированы ростом непроцентных расходов на 48% и расходов по подоходному налогу на 139%.

Чистый доход, подлежащий распределению держателям простых акций (т.е. после уплаты дивидендов по привилегированным акциям и доли меньшинства) составил 25,080 млн. тенге в 2006 году по сравнению с 14,200 млн. тенге в 2005 году, увеличившись на 77%.

Операционный доход

Операционный доход, который включает чистый процентный доход, чистый доход в виде комиссионных и сборов и прочий непроцентный доход, увеличился на 66% до 64,572 млн. тенге в 2006 году с 38,926 млн. тенге в 2005 году.

Чистый процентный доход, представляющий 59% от операционного дохода, увеличился на 98% до 38,132 млн. тенге в 2006 году с 19,259 млн. тенге в 2005 году главным образом за счет роста кредитного портфеля и доли более высоко-доходных розничных кредитов. В 2006 году Банк внес поправки в свою политику формирования провизий по кредитам в соответствии с новой редакцией МСБУ 39, что стало причиной снижения уровня провизий и снижения отчислений в резервы на обесценение в 2006 году, несмотря на рост кредитного портфеля и прочих активов.

Чистый доход в виде комиссионных и сборов, представляющий 33% от операционного дохода, увеличился на 39% до 21,135 млн. тенге в 2006 году с 15,248 млн. тенге в 2005 году, главным образом в результате увеличения дохода в виде комиссионных и сборов, полученного от услуг управления пенсионными активами и расчетно-кассового обслуживания.

Операционные расходы увеличились на 48% до 28,971 млн. тенге в 2006 году с 19,560 млн. тенге в 2005 году в связи с ростом персонала, уровня заработной платы, а также других административных расходов.

Общие активы

В 2006 году общие активы Банка увеличились на 77% до 991,359 млн. тенге с 559,665 млн. тенге по состоянию на 31 декабря 2005 года. Такое увеличение в основном явилось результатом роста кредитного портфеля и портфеля инвестиционных ценных бумаг.

Рост кредитного портфеля на 45% до 596,216 млн. тенге по состоянию на конец 2006 года с 411,097 млн. тенге по состоянию на конец 2005 года был связан с более активной кредитной деятельностью Банка, в особенности в области розничного кредитования и кредитования малого и среднего бизнеса.

Кроме того, Банк увеличил свой портфель инвестиционных ценных бумаг до 123,338 млн. тенге в 2006 году с 12,099 млн. тенге в 2005 году, а также деньги и их эквиваленты, включая государственные краткосрочные облигации, до 127,799 млн. тенге в 2006 году с 57,102 млн. тенге в 2005 году в результате избыточной ликвидности Банка в течение года, образовавшейся вследствие более высоких темпов роста депозитной базы.

Розничный банкинг

Розничный кредитный портфель, представляющий 31% от общего кредитного портфеля, увеличился на 51% до 197,181 млн. тенге в 2006 году с 130,602 млн. тенге в 2005 году. Ипотечные кредиты, представляющие 56% от общего объема розничных кредитов, увеличились в 2006 году на 40%, в то время как портфель потребительских кредитов увеличился на 67%.

Доходы розничного портфеля составили 41% от общего процентного дохода в 2006 году по сравнению с 36% в 2005 году.

Собственный капитал

По состоянию на конец 2006 года собственный капитал Банка составил 120,628 млн. тенге, увеличившись на 87% по сравнению с показателем на конец 2005 года. Такой рост в 2006 году явился результатом пополнения в уставный капитал и увеличения нераспределенного дохода и прочих резервов.

Уставный капитал Банка увеличился на 109% до 60,684 млн. тенге в 2006 году с 29,016 млн. тенге на конец 2005 года после размещения конвертируемых привилегированных акций в начале года, а также выпуска 30,000,000 простых акций в сентябре 2006 года и выпуска 55,000,000 простых акций в рамках первичного публичного размещения ГДР на Лондонской Фондовой Бирже (IPO) в декабре 2006 года.

Обзор операционной деятельности

Народный Банк является одной из лидирующих финансовых групп Казахстана с самой большой клиентской базой и самой разветвленной филиальной сетью в республике. Банк развивается как универсальная финансовая группа, предоставляющая широкий спектр услуг (банковские услуги, услуги пенсионного фонда, страхование, лизинг, брокерские услуги и управление активами) розничным, корпоративным клиентам и клиентам малого и среднего бизнеса (МСБ).

Народный Банк имеет самую большую базу розничных депозитов и самый большой портфель на быстроразвивающемся рынке ипотечного кредитования (с рыночной долей около 20% для обоих показателей). Также Банк является признанным лидером по количеству выпущенных платежных карточек (с рыночной долей более 50%). Банк обслуживает около 6 млн. клиентов через свою сеть филиалов и банкоматов, а также посредством развивающихся быстрыми темпами систем «Интернет-банкинг» и «Мобильный банкинг». Клиентам предоставляется широкий спектр розничных банковских продуктов и услуг, включая текущие счета, срочные депозиты, потребительские кредиты, ипотека, кредитные и дебетовые карточки, дорожные чеки и обмен валюты, а также несколько новых карточных продуктов, успешно внедренных в течение 2006 года. Подразделения корпоративного банкинга Банка предоставляют ряд оптовых банковских продуктов и услуг (включая кредиты, зарплатные проекты и управление наличностью) корпоративным клиентам и клиентам МСБ, финансовым институтам и государственным предприятиям.

Полная консолидированная финансовая отчетность, включая примечания к ней, доступна на сайте Народного Банка (<http://www.halykbank.kz/bank/reports> и <http://www.halykbank.kz/info/news>).

Контактная информация:

Карабаев Даурен, Заместитель Председателя Правления
daurenk@halykbank.kz 007 327 259 88 66

Ильясова Айнур, Начальник Управления по работе с финансовыми институтами
ainuri@halykbank.kz 007 327 259 04 27

ПРИЛОЖЕНИЕ

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

| в млн. тенге | на 31 декабря | |
|---|----------------|----------------|
| | 2006 | 2005 |
| Займы клиентам, нетто | 596,216 | 411,097 |
| Итого активов | 991,359 | 559,665 |
| Депозиты клиентов | 597,935 | 323,515 |
| Итого обязательств | 870,732 | 495,221 |
| Итого собственного капитала | 120,628 | 64,444 |
| Итого собственного капитала и обязательств | 991,359 | 559,665 |

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ

| в млн. тенге | за годы, закончившиеся 31 декабря | |
|-------------------------------------|-----------------------------------|---------------|
| | 2006 | 2005 |
| Чистый процентный доход | 38,132 | 19,259 |
| Комиссионные и сборы, нетто | 21,135 | 15,248 |
| Непроцентный доход | 5,305 | 4,419 |
| Непроцентные расходы | (28,971) | (19,560) |
| Доход до выплаты подоходного налога | 35,601 | 19,366 |
| Расходы по подоходному налогу | (8,442) | (3,539) |
| Чистый доход | 27,159 | 15,828 |

ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ И ОПЕРАЦИОННЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

| | 2006 | 2005 |
|--|--------|--------|
| Депозиты клиентов / итого обязательств | 68.7% | 65.3% |
| Кредиты / депозиты | 99.7% | 127.1% |
| Операционные расходы / операционный доход (cost-to-income) | 36.8% | 35.0% |
| Провизии / итого кредиты брутто | 5.3% | 5.9% |
| Провизии / просроченные кредиты ¹ | 467.8% | 420.6% |
| Просроченные кредиты / итого кредиты брутто | 1.1% | 1.4% |
| Возврат на средний собственный капитал (ROAE) | 41.8% | 37.2% |
| Возврат на средние активы (ROAA) | 3.5% | 3.0% |
| Чистая процентная маржа | 7.0% | 6.9% |
| Чистый процентный спред | 6.8% | 6.7% |
| Коэффициент достаточности капитала 1 уровня (в соответствии с требованиями АФН ²) | 9.5% | 8.5% |
| Коэффициент достаточности капитала 2 уровня (в соответствии с требованиями АФН) | 16.6% | 15.7% |
| Коэффициент достаточности капитала 1 уровня (в соответствии с требованиями Базельского соглашения) | 14.0% | 12.8% |
| Коэффициент достаточности капитала 2 уровня (в соответствии с требованиями Базельского соглашения) | 17.1% | 17.1% |
| Доля обеспеченных кредитов в общем кредитном портфеле | 99.8% | 99.3% |
| Базовый доход на простую акцию, в тенге | 26.8 | 28.8 |
| Количество филиалов | 617 | 576 |
| Количество банкоматов | 697 | 585 |
| Количество POS-терминалов | 2,851 | 1,976 |

¹ Просроченные кредиты представляют кредиты, по которым погашение основного долга и процентов просрочено более чем на 30 дней.

² Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.