

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 (ГДР) 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.