

***НЕ ПРЕДНАЗНАЧЕН ДЛЯ ПУБЛИЧНОГО РАСПРОСТРАНЕНИЯ НА
ТЕРРИТОРИИ СОЕДИНЕННЫХ ШТАТОВ АМЕРИКИ (ВКЛЮЧАЯ ВСЕ
КОНТРОЛИРУЕМЫЕ ТЕРРИТОРИИ), КАНАДЫ, ЯПОНИИ ИЛИ
АВСТРАЛИИ ****

Настоящий пресс-релиз является рекламным объявлением, но не проспектом. Любая подписка на любые ценные бумаги, упомянутые в настоящем сообщении, должна основываться исключительно на информации, представленной в проспекте АО Народный Банк Казахстана, публикуемом в связи с включением глобальных депозитарных расписок, представляющих акции АО Народный Банк Казахстана, в официальный список Листингового Агентства Великобритании

Для немедленного распространения

14 декабря 2006

**АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА» ОБЪЯВЛЯЕТ
О ЦЕНЕ ПРЕДЛОЖЕНИЯ US\$16.00 ЗА 1 ГДР**

Сегодня АО «Народный Банк Казахстана» («Народный Банк» или «Банк») объявляет об успешном установлении цены предложения на глобальные депозитарные расписки («ГДР») в размере US\$16.00 за ГДР («Цена Предложения»).

Обзор предложения:

- Цена Предложения в размере US\$16.00 за ГДР на общую сумму 680 миллионов долларов США.
- Первоначальный размер предложения составляет 42,500,000 ГДР с увеличением до 46,750,000 ГДР, если опцион на дополнительное размещение ГДР будет использован в полном объеме. Предложение осуществляется основным акционером Банка - АО «Холдинговая Группа «Алмэкс» («Алмэкс»).
- ГДР зарегистрированы на Лондонской Фондовой Бирже под торговым кодом HSBK. Условные торги начнутся в 9.00 утра по Гринвичу 14 декабря 2006 года. 20 декабря 2006 года ГДР будут включены в Официальный Список и начнутся безусловные торги.
- До 20 декабря 2006 года Банк объявит о новой эмиссии простых акций Банка («Новая Эмиссия») и о предложении акционерам, зарегистрированным до закрытия Глобального Предложения, приобрести акции Новой Эмиссии в соответствии с правом преимущественной покупки. Размер Новой Эмиссии составит 55,000,000 простых акций по цене 511.92 тенге за акцию, представляющую собой цену в тенге за акцию, эквивалентную Цена Предложения по официальному обменному курсу 127.98 тенге за 1 доллар США на общую сумму 28,156 миллионов тенге. Алмэкс намерен использовать часть средств, полученных от продажи ГДР, для подписки на все акции, предложенные ему по праву преимущественной покупки в рамках Новой Эмиссии простых акций Банка.
- Банк планирует использовать средства, полученные от Новой Эмиссии, на финансирование стратегии роста.

Международные инвестиционные банки Credit Suisse и Deutsche Bank, а также компания «Nalyk Finance» выступили в качестве Совместных Глобальных Координаторов Глобального Предложения. Credit Suisse и Deutsche Bank выступили в качестве Совместных Организаторов Глобального Предложения.

Комментируя сегодняшнее объявление, господин Григорий Марченко, Председатель Правления Банка, сказал:

“Нам приятно отметить большой интерес, с которым был принят Народный Банк во время проведения роудшоу, а также высокое качество международных инвесторов, ставших держателями ГДР. Это свидетельствует о доверии новых инвесторов к потенциалу роста Банка. Мы надеемся на высокие финансовые результаты и рост стоимости инвестиций наших акционеров и держателей ГДР.”

Контактные лица

Народный Банк

Даурен Карабаев, Управляющий Директор	+7 3272 59 88 66
Галым Пирматов, Управляющий Директор	+7 3272 59 60 81
Айнур Ильясова, Начальник Управления финансовых институтов	+7 3272 59 04 27

<u>Credit Suisse Securities (Europe) Limited</u>	+44 20 7888 8888
Ник Коемтзопулос	

<u>Deutsche Bank AG (London Branch)</u>	+44 20 7545 8000
Даниель Якубовиц	
Джулиан Маседо	

Примечания

Информация о Народном Банке

Банк представляет собой одну из лидирующих финансовых групп в Казахстане с самой большой клиентской базой и разветвленной филиальной сетью. Банк развивается как универсальная финансовая группа, предоставляющая широкий спектр услуг (банковские услуги, пенсионное обслуживание, страхование, лизинг, брокерские услуги и управление активами) своим розничным и корпоративным клиентам, клиентам малого и среднего бизнеса.

По состоянию на 30 сентября 2006 года, в соответствии с данными, опубликованными Агентством по финансовому надзору и регулированию банковского сектора («АФН»), Банк имел самую большую базу розничных депозитов в Казахстане (21.7% от общего размера рынка), самый большой портфель на рынке быстрорастущего ипотечного кредитования (21.8% от общего размера рынка), а также выпустил самое большое количество платежных карточек (50.1% от общего размера рынка). Кроме того, Банк являлся третьим крупнейшим банком в Казахстане по размеру активов. По состоянию на 30 сентября 2006 года, депозиты розничных клиентов Банка составили 207,511 миллионов тенге, тогда как общая сумма привлеченных депозитов составила 481,631 миллионов тенге, сумма ипотечных кредитов составила 97,248 миллионов тенге, тогда как общая сумма кредитов брутто составила 540,613 миллионов тенге, общая сумма активов составила 797,012 миллионов тенге. За 9 месяцев, заканчивающихся 30 сентября 2006 года, чистая прибыль Банка после уплаты подоходного налога составила 18,263 миллионов тенге, чистый операционный доход (чистый процентный доход плюс чистые комиссионные и непроцентные доходы) составил 40,072 миллионов тенге. По состоянию на 30 сентября 2006 года, размер собственного капитала составлял 86,708 миллионов тенге.

По состоянию на 30 сентября 2006 года, общее количество розничных клиентов Банка составило порядка 5.9 миллионов человек (самая большая клиентская база в Казахстане), приблизительно 62,000 клиентов малого и среднего бизнеса и около 300 корпоративных клиентов. Располагая самой разветвленной сетью розничных продаж в Казахстане, по состоянию на 30 сентября 2006 года, Банк предоставлял услуги своим клиентам через сеть 593 филиалов и отделений, включая региональные и районные филиалы во всех 14 областях Казахстана, а также через самую обширную сеть из около 700 банкоматов. Альтернативные каналы распространения банковских услуг включают Интернет-банкинг и мобильный банкинг, а также продажи через терминалы, установленные на кассах в центральных торговых центрах и супермаркетах Казахстана. Кроме того, Банк использует каналы продаж своих других направлений бизнеса, в основном пенсионного фонда и страхового бизнеса.

Основными направлениями деятельности Банка являются розничный банкинг, корпоративный банкинг, а также обслуживание предприятий малого и среднего бизнеса. Банк имеет дочерние компании, работающие на следующих направлениях: пенсионный фонд, страхование, лизинг, брокерские услуги и управление активами. В соответствии с данными АФН, по состоянию на 30 сентября 2006 года, пенсионный фонд Народного Банка занимал самую большую долю рынка в Казахстане (приблизительно 27%), в то время как направление страхового бизнеса имеет самую большую сеть продаж.

Банк предлагает широкий спектр розничных банковских продуктов и услуг, включая обслуживание текущих счетов, срочные депозиты, потребительские кредиты, ипотечные кредиты, дебетовые и кредитные карточки, дорожные чеки, обмен валют, Интернет-банкинг и мобильный банкинг, услуги банкомата. Направление корпоративного бизнеса Банка предоставляет ряд банковских продуктов и услуг (включая кредитование, зарплатные проекты, операционно-кассовое обслуживание) корпоративным клиентам и клиентам малого и среднего бизнеса, финансовым институтам и государственным предприятиям.

Финансовые результаты

	30/09/2006	31/12/2005	31/12/2004	31/12/2003
	Млн. тенге			
Всего активы	797,012	559,665	393,254	249,523
Кредиты, нетто	504,383	411,097	254,590	163,888
Депозиты клиентов	481,631	320,630	231,501	154,846
Собственный капитал	86,708	64,444	35,568	21,796

	30 сентября		31 декабря		
	2006	2005	2005	2004	2003
	Млн. тенге				
Процентный доход, нетто	22,839	11,555	19,259	12,237	10,637
Комиссионные доходы, нетто	14,403	11,021	15,248	9,318	6,803
Операционный доход, нетто	40,072	26,188	38,926	24,620	20,259
Чистый доход после уплаты подоходного налога	18,263	11,440	15,828	8,093	7,498

Официальный обменный курс на 14 декабря 2006 г. составил 127.98 тенге за 1 доллар США.

Некоторая информация, представленная в настоящем пресс-релизе, может содержать прогнозы или другие утверждения, относящиеся к будущим событиям или будущему финансовому положению Банка. Данные утверждения содержат такие определения, как «ожидать», «полагать», «прогнозировать», «оценивать», «намереваться», «будет», «может», равно как и отрицание данных определений или другие подобные выражения. Банк обращает Ваше внимание на то, что данные утверждения представляют собой только прогнозы и что фактические события или результаты могут существенно отличаться. Банк не планирует обновлять данные утверждения для отражения событий или обстоятельств, произошедших после даты данного пресс-релиза, или возникновения непредвиденных событий. Многие факторы, такие как, среди прочего, общие экономические события, конкурентная среда, страновые риски, а также многие другие риски, относящиеся к операционной деятельности Банка, могут привести к существенным отклонениям от прогнозируемых показателей.

Ни настоящий пресс-релиз, ни его копии не могут быть распространены напрямую или косвенно на территории Соединенных Штатов Америки (включая все территории, любой из штатов, а также округ Колумбия), Австралии, Канады или Японии. Данный пресс-релиз не является предложением, ни частью предложения, равно как и приглашением продать или ходатайством о покупке. Предложение, а также распространение настоящего пресс-релиза и другой информации, связанной с процедурой размещения акций может быть запрещено в соответствии с законодательством некоторых юрисдикций, и лица, получившие данную информацию должны придерживаться наложенных ограничений. Несоблюдение данных ограничений является нарушением законодательства о ценных бумагах данной юрисдикции.

Настоящее сообщение предназначено только для (i) лиц, находящихся за пределами Объединенного Королевства, (ii) инвестиционных специалистов, действующих на основании Статьи 19(5) Закона о финансовых услугах и рынках 2000 («Финансовое продвижение») Выпуска 2005г («Выпуск») или (iii) предприятий с высокой капитализацией и для прочих лиц, которым данное сообщение может быть доставлено на законных основаниях в соответствии со Статьей 49(2)(a) до (d) Выпуска (совместно именуемые «Соответствующие лица»). ГДР могут распространяться только среди Соответствующих лиц. Любое лицо, не являющееся таковым не должно предпринимать никаких действий, связанных с настоящим сообщением или полагаться на его содержание.

В связи с Глобальным Предложением, Credit Suisse Securities (Europe) Limited («Стабилизационный менеджер») или любое другое лицо, выступающее от имени Стабилизационного менеджера, может перераспределить ГДР или осуществлять сделку с целью поддержания рыночной цены ГДР на уровне, превышающем возможный уровень цен без таковой. При этом принятие каких-либо мер Стабилизационным менеджером (или любым другим лицом, выступающим от имени Стабилизационного менеджера) не гарантируется. Любые стабилизационные меры могут быть приняты после опубликования условий размещения ГДР и, в случае начала проведения стабилизационных мер, они могут быть завершены в любое время, но не позднее 30 дней после объявления цены предложения ГДР. Все стабилизационные меры или перераспределение должны проводиться в соответствии с применимым законодательством.

Данный документ представляет собой рекламное объявление, распространяемое с целью внедрения Директивы Проспектов, оно не является предложением или частью предложения продать или выпустить ценные бумаги. Проспект, подготовленный в соответствии с Директивой Проспекта, предназначен для публикации, и после публикации, может быть получен в соответствии с применимыми правилами, любое приобретение или заявка на приобретение ценных бумаг должны производиться на основании информации, содержащейся в Проспекте.

Представленные материалы не являются предложением о продаже, намерением продать или подпиской на ценные бумаги Народного Банка в Соединенных Штатах Америки. Ценные бумаги Банка не могут быть предложены или проданы в Соединенных Штатах Америки при отсутствии соответствующей регистрации или исключения из регистрации по действующему Закону о Ценных Бумагах от 1933г. Банк не регистрировал и не планирует регистрировать часть выпуска в Соединенных Штатах Америки, а также проводить публичное размещение каких-либо ценных бумаг в Соединенных Штатах Америки.

Информация, содержащаяся в настоящем пресс-релизе, не является публичным предложением или рекламным объявлением размещения ГДР в Казахстане, а также не является предложением о продаже ГДР в Казахстане. ГДР не зарегистрированы и не будут регистрироваться в Казахстане, не предназначены для «размещения» или «публичного обращения» в Казахстане.