

РАЗДЕЛ 2. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

1. Инвестиции и портфель ценных бумаг за 2 квартал 2006 года

тыс.тенге

<i>Вид инвестиций</i>	<i>Начальное сальдо на 01.04.06г</i>	<i>Дебет</i>	<i>Кредит</i>	<i>Конечное сальдо на 01.07.06 г</i>
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	0	0	0	0
Портфель ЦБ, предназначенных для продажи, всего	290 000	399 500	190 000	499 500
<i>том числе:</i>				0
<i>Государственные ЦБ</i>	0	0	0	0
<i>Негосударственные ЦБ</i>	290 000	399 500	190 000	499 500
Портфель ЦБ, удерживаемых до погашения, всего	0	0	0	0
<i>том числе:</i>				0
<i>Государственные ЦБ</i>				0
<i>Негосударственные ЦБ</i>				0
<i>Государственные ЦБ (операция "Обратное РЕПО")</i>				
<i>Негосударственные ЦБ (операция "Обратное РЕПО")</i>	2 779 509	2 160 025	4 495 509	444 025
Прочие инвестиции				0
<i>Всего инвестиции</i>	<i>3 069 509</i>	<i>2 559 525</i>	<i>4 685 509</i>	<i>943 525</i>

2. Кредитный портфель

Валютная и временная структура кредитного портфеля

тыс.тенге

Валюта кредита	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 до 12 мес.	от 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Тенге	424 010	519 336	2 252 449	1 905 699	531 373	5 632 867
Доллар США				7 644		7 644
Евро						0
Прочие валюты						0
Итого	424 010	519 336	2 252 449	1 913 343	531 373	5 640 511

Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам

тыс.тенге

Валюта кредита	средняя ставка, %	Начальное сальдо на 01.04.06	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Тенге	15.8%	4 647 588	4 332 126	3 346 847	5 632 867
Доллар США	10.5%	9 098		1 454	7 644
Евро					0
Прочие валюты					0
Итого		4 656 686	4 332 126	3 348 301	5 640 511

Качество кредитного портфеля по классификации НБ РК

тыс.тенге

Тип кредита	II квартал 2005 г				II квартал 2006 г			
	кредит	%	провизии	%	кредит	%	провизии	%
Стандартные	941 721	79%	27 163	67%	3 199 772	57%	0	0%
Сомнительные	242 890	21%	13 166	33%	2 273 306	40%	208 112	55%
сомнительные 1 категории	224 205	19%	11 210	28%	1 330 958	24%	66 548	18%
сомнительные 2 категории	18 100	2%	1 810	4%	623 782	11%	62 378	17%
сомнительные 3 категории		0%		0%	161 116	3%	32 223	9%
сомнительные 4 категории	585	0%	146	0%	127 050	2%	31 763	8%
сомнительные 5 категории		0%		0%	30 400	1%	15 200	4%
Безнадежные					167 433	3%	167 433	45%
Итого	1 184 611	100%	40 329	100%	5 640 511	100%	375 545	100%

Отраслевая структура кредитного портфеля

тыс.тенге

Наименование отрасли	II квартал 2005 г	Доля, %	II квартал 2006 г	Доля, %
Сельское хозяйство и охота	355 855	15%	492 997	9%

<i>Финансовое посредничество</i>	250 000	10%	237 000	4%
<i>Производство пищевых продуктов</i>	10 585	0%	292 353	5%
<i>Производство мебели</i>	1 098	0%	116 900	2%
<i>Вторичная переработка</i>	9 782	0%	7 644	0%
<i>Производство древесины</i>	52 098	2%		0%
<i>Строительство</i>	310 750	13%	1 247 155	22%
<i>Аренда без персонала</i>	303 601	13%	158 416	3%
<i>Услуги, оказываемые, в основном, предприятиям</i>	60 994	3%		0%
<i>Деятельность ассоциаций и объединений</i>	235 610	10%	19 323	0%
<i>Здравоохранение и социальные услуги</i>	1 500	0%	56 100	1%
<i>Услуги по ведению домашнего хозяйства</i>	34 778	1%	80 558	1%
<i>Оптовая и розничная торговля</i>	762 753	32%	1 020 949	18%
<i>Химическая промышленность</i>	15 000	1%	13 884	0%
<i>Предоставление индивидуальных услуг</i>	307	0%	158 050	3%
<i>Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность</i>	3 000	0%	26 000	0%
<i>Производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	5 900	0%		0%
<i>Сухопутный транспорт</i>	1 875	0%	317 450	6%
<i>Производство одежды, выделка и крашение меха</i>			8 000	0%
<i>Операции с недвижимым имуществом</i>			350 000	6%
<i>Предоставление услуг гостиницами и ресторанами</i>			4 725	0%
<i>Сбор, очистка и распределение воды</i>			58 000	1%
<i>Производство бумажной массы, бумаги, картона и изделий из них</i>			18 750	0%
<i>Издательская и полиграфическая деятельность, тиражирование записанных носителей информации</i>			40 000	1%
<i>Производство прочих неметаллических минеральных продуктов</i>			245 000	4%
<i>Физические лица</i>			663 257	12%
<i>Производство готовых металлических изделий</i>			8 000	0%
<i>Итого</i>	2 415 486	100%	5 640 511	100%

3. МЕЖБАНКОВСКИЕ ЗАЙМЫ

Во втором квартале 2006 года Банк не участвовал на рынке межбанковских кредитов.

4. ДЕПОЗИТЫ

ЗА II квартал 2006 г.

Дебетовые и кредитовые обороты по депозитам отдельно по видам валют

тыс.тенге					
Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо на 01.04.06	Дебет	Кредит	Конечное сальдо на 01.07.06
Тенге	6.0%	5 406 948	23 979 091	21 471 483	2 899 340
Доллар США	6.9%	40 954	596 261	593 764	38 457
Евро	7.9%	9 452	10 396	10 780	9 836
Прочие валюты	1.0%	4 770	95 291	90 966	445
Всего		5 462 124	24 681 039	22 166 994	2 948 079

Временная структура отдельно по депозитам юридических и физических лиц

тыс.тенге						
Депозиты	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 до 12 мес.	от 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Юридические лица	2 174 930	18 846	8 400	11 391	0	2 213 567
Физические лица	123 256	19 302	233 113	358 841	0	734 512
Всего	2 298 186	38 148	241 513	370 232	0	2 948 079

5. ВРЕМЕННАЯ СТРУКТУРА ЗАЙМОВ ПО ГОДАМ ПОГАШЕНИЯ

тыс.тенге							
Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	2006	2007	2008	2009	2010	2011
Фонд Развития малого предпринимательства	1 313 500					751 500	562 000
Правительство РК	55 048	14 290	40 758				
	0						
Всего	1 368 548	14 290	40 758	0	0	751 500	562 000

6. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ

ЗА II квартал 2006 г.

<i>Объем оказанных услуг</i>	<i>II квартал 2005 г</i>	<i>II квартал 2006 г</i>	<i>Увелич./уменьш (%)</i>
Кредитование, всего	838 822.00	3 895 350.00	3 056 528.00
<i>в том числе:</i>			
<i>банкам</i>			0.00
<i>юридическим лицам (кроме банков)</i>	539 964.00	3 194 614.00	2 654 650.00
<i>физическим лицам (населению, ИП, КХ)</i>	298 858.00	700 736.00	401 878.00
Торговое финансирование, всего	158 782.00	953 117.00	794 335.00
<i>в том числе:</i>			
<i>гарантии</i>	158 782.00	953 117.00	794 335.00
<i>аккредитивы</i>			
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	3 126 175.00	15 992 876.40	12 866 701.40
<i>в том числе:</i>			
<i>перевод платежей юридических лиц</i>	2 677 978.00	15 165 206.40	12 487 228.40
<i>денежные переводы физических лиц</i>	118 042.00	277 561.00	159 519.00
<i>услуги по конвертации</i>	330 155.00	550 109.00	219 954.00
<i>другое</i>			0.00
Брокерские услуги, всего	660 310.00	550 109.00	-110 201.00
<i>в том числе:</i>			
<i>покупка валюты по поручению клиентов</i>	330 155.00	403 427.00	73 272.00
<i>продажа валюты по поручению клиентов</i>	330 155.00	146 682.00	-183 473.00
<i>покупка ценных бумаг по поручению клиентов</i>			0.00
<i>продажа ценных бумаг по поручению клиентов</i>			0.00
Привлечение депозитов, всего	820 331.00	26 462.40	-793 868.60
<i>в том числе:</i>			
<i>от банков</i>	410 000.00	0.00	-410 000.00
<i>от юридических лиц (кроме банков)</i>	228 187.00	22 166.93	-206 020.07
<i>от физических лиц (населения)</i>	182 144.00	4 295.47	-177 848.53
Прочие услуги			

Заместитель Председателя Правления:

Абдулин Б.Ш.

Главный бухгалтер:

Курманбаева Ш.К.

Исполнитель:
Болысбаева А.Ж.
78-01-41