

**РАЗДЕЛ 2. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ**

**1. Инвестиции и портфель ценных бумаг за 3 квартал 2006 года**

тыс.тенге

<i>Вид инвестиций</i>	<i>Начальное сальдо на 01.07.06г</i>	<i>Дебет</i>	<i>Кредит</i>	<i>Конечное сальдо на 01.10.06 г</i>
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических л	0	0	0	0
Портфель ЦБ, предназначенных для торговли, всего том	0	367	0	367
Государственные ЦБ	0	0	0	0
Негосударственные ЦБ	0	367	0	367
Портфель ЦБ, имеющихся в наличии для продажи, всего	499 500	132 700	0	632 200
Государственные ЦБ	0	0	0	0
Негосударственные ЦБ	499 500	132 700	0	632 200
Портфель ЦБ, удерживаемых до погашения, всего том	0	0	0	0
Государственные ЦБ	0	0	0	0
Негосударственные ЦБ	0	0	0	0
Государственные ЦБ (операция "Обратное РЕПО")	0	0	0	0
Негосударственные ЦБ (операция "Обратное РЕПО")	444 025	465 564	699 555	210 034
Прочие инвестиции	0	0	0	0
<b>Всего инвестиции</b>	<b>943 525</b>	<b>598 631</b>	<b>699 555</b>	<b>842 601</b>

**2. Кредитный портфель**

Валютная и временная структура кредитного портфеля по состоянию на 01.10.2006 года

тыс.тенге

<i>Валюта кредита</i>	<i>до 1 мес.</i>	<i>от 1 до 3 мес</i>	<i>от 3 до12 мес.</i>	<i>от 1 года до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Всего</i>
Тенге	52 223	16 000	1 884 107	1 205 954	2 532 111	5 690 395
Доллар США					7 192	7 192
Евро						
Прочие валюты						
<b>Итого</b>	<b>52 223</b>	<b>16 000</b>	<b>1 884 107</b>	<b>1 205 954</b>	<b>2 539 303</b>	<b>5 697 587</b>

Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам за 3 кв. 2006 г.

тыс.тенге

<i>Валюта кредита</i>	<i>средняя ставка, %</i>	<i>Начальное сальдо на 01.07.06г</i>	<i>Дебет</i>	<i>Кредит</i>	<i>Конечное сальдо на 01.10.06 г</i>
Тенге	15.1	5 632 867	2 505 530	2 448 002	5 690 395
Доллар США	10.5	7 644		452	7 192
Евро					
Прочие валюты					
<b>Итого</b>	<b>15.1</b>	<b>5 640 511</b>	<b>2 505 530</b>	<b>2 448 454</b>	<b>5 697 587</b>

Качество кредитного портфеля по классификации НБ РК

тыс.тенге

Тип кредита	III квартал 2005 г				III квартал 2006 г			
	кредит	%	проvisions	%	кредит	%	проvisions	%
<b>Стандартные</b>	1 432 133	56%	28 643	19%	3 359 515	59.0%	18 877	5.3%
<b>Сомнительные</b>	1 108 156	43%	90 378	61%	2 189 567	38.4%	192 149	53.4%
<i>сомнительные 1 категории</i>	744 325	29%	37 216	25%	1 460 081	25.6%	73 004	20.3%
<i>сомнительные 2 категории</i>	244 974	10%	24 497	17%	598 325	10.5%	59 832	16.6%
<i>сомнительные 3 категории</i>	65 877	3%	13 175	9%	8 517	0.1%	1 703	0.5%
<i>сомнительные 4 категории</i>	44 002	2%	11 001	7%	14 844	0.3%	3 710	1.0%
<i>сомнительные 5 категории</i>	8 978	0%	4 489	3%	107 800	1.9%	53 900	15.0%
<b>Безнадежные</b>	28 580	1%	28 580	19%	148 505	2.6%	148 505	41.3%
<b>Итого</b>	<b>2 568 869</b>	<b>100.00%</b>	<b>147 601</b>	<b>100%</b>	<b>5 697 587</b>	<b>100.0%</b>	<b>359 531</b>	<b>100.0%</b>

Отраслевая структура кредитного портфеля

тыс.тенге

Наименование отрасли	III квартал 2005 г	Доля, %	III квартал 2006 г	Доля, %
Сельское хозяйство и охота	445 490	17.3%	487 583	8.6%
Финансовое посредничество	58 727	2.3%	401 000	7.0%
Производство пищевых продуктов	290 473	11.3%	265 354	4.7%
Производство мебели	6 240	0.2%	116 900	2.1%
Вторичная переработка	9 189	0.4%	7 192	0.1%
Производство древесины	50 772	2.0%		0.0%
Строительство	941 617	36.7%	1 704 001	29.9%
Аренда без персонала		0.0%	42 466	0.7%
Услуги, оказываемые, в основном, предприятиям	15 218	0.6%		0.0%
Деятельность ассоциаций и объединений		0.0%	19 323	0.3%
Здравоохранение и социальные услуги		0.0%	56 100	1.0%
Услуги по ведению домашнего хозяйства		0.0%	93 118	1.6%
Оптовая и розничная торговля	264 840	10.3%	953 045	16.7%
Химическая промышленность	102 510	4.0%	22 684	0.4%
Предоставление индивидуальных услуг	241 815	9.4%	148 050	2.6%
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность		0.0%	26 000	0.5%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды		0.0%		0.0%
Сухопутный транспорт		0.0%	287 450	5.0%
Производство одежды, выделка и крашение меха		0.0%	5 002	0.1%
Операции с недвижимым имуществом		0.0%	350 000	6.1%
Предоставление услуг гостиницами и ресторанами		0.0%	4 725	0.1%
Сбор, очистка и распределение воды		0.0%	58 000	1.0%
Производство бумажной массы, бумаги, картона и изделий из них		0.0%	18 750	0.3%
Издательская и полиграфическая деятельность, тиражирование записанных носителей информации		0.0%	40 000	0.7%
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	13 000	0.5%	245 000	4.3%
Физические лица	128 978	5.0%	337 844	5.9%
Производство готовых металлических изделий		0.0%	8 000	0.1%
<b>Итого</b>	<b>2 568 869</b>	<b>100.0%</b>	<b>5 697 587</b>	<b>100.0%</b>

### 3. МЕЖБАНКОВСКИЕ ЗАЙМЫ

В третьем квартале 2006 года Банк не участвовал на рынке межбанковских кредитов.

### 4. ДЕПОЗИТЫ

За III квартал 2006 г.

Дебетовые и кредитовые обороты по депозитам отдельно по видам валют

тыс.тенге

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо на 01.07.06г	Дебет	Кредит	Конечное сальдо на 01.10.06 г
Тенге	9.6	2 929 341	14 316 617	15 218 741	2 027 217
Доллар США	6.9	38 457	152 893	151 968	39 382
Евро	7.9	9 836	3 607	3 528	9 915
Прочие валюты	1	445	631	831	245
<b>Всего</b>		<b>2 978 079</b>	<b>14 473 748</b>	<b>15 375 068</b>	<b>2 046 759</b>

Временная структура отдельно по депозитам юридических и физических лиц на 01.10.2006 года

тыс.тенге

Депозиты	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 до12 мес.	от 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Вклад банка-резидента				30 000		30 000
Средства местного и республиканского бюджетов				38 297		38 297
Физические и юридические лица, в том числе:	1 269 586	21 431	80 562	594 950	80 230	2 046 759
Юридические лица	1 201 207	20 000	27 572	71 012	15 385	1 335 176
Физические лица	68 379	1 431	52 990	523 938	64 845	711 583
<b>Всего</b>	<b>1 269 586</b>	<b>21 431</b>	<b>80 562</b>	<b>663 247</b>	<b>80 230</b>	<b>2 115 056</b>

### 5. ВРЕМЕННАЯ СТРУКТУРА ЗАЙМОВ ПО ГОДАМ ПОГАШЕНИЯ по состоянию на 01.10.2006 года

тыс.тенге

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	2006	2007	2008	2009	2010	2011
ФРМП	1 284 357				81 857	516 500	686 000
Правительство РК							
<b>итого</b>	<b>1 284 357</b>				<b>81 857</b>	<b>516 500</b>	<b>686 000</b>

## 6. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ

ЗА III квартал 2006 г.

Объем оказанных услуг	III квартал 2005 г.	III квартал 2006 г.	Увеличение/уменьшение на (%)
Кредитование, всего	652 689	2 505 529	284%
в том числе:			
банкам			
юридическим лицам (кроме банков)	359 184	1 922 886	435%
физическим лицам (населению, ИП, КХ)	293 505	582 643	99%
Торговое финансирование, всего	277 574	192 332	-31%
в том числе:			
гарантии	265 226	192 332	-27%
аккредитивы	12 348	-	-100%
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	4 177 770	7 433 286	78%
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	3 443 152	6 482 611	88%
денежные переводы физических лиц	534 652	890 744	67%
услуги по конвертации	199 966	59 931	-70%
другое			
Брокерские услуги, всего	399 932	59 931	-85%
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	199 966	59 445	-70%
продажа валюты по поручению клиентов	199 966	486	-100%
покупка ценных бумаг по поручению клиентов			
продажа ценных бумаг по поручению клиентов			
Привлечение депозитов, всего	496 470	184 935	-63%
в том числе:			
от банков	115 000		-100%
от юридических лиц (кроме банков)	222 704	48 419	-78%
от физических лиц (населения)	158 766	136 516	-14%
Размещение вкладов, всего	740 000		-100%
Вклады, размещенные в других банках	740 000		-100%

Заместитель Председателя Правления:

Абдулин Б.Ш.

Главный бухгалтер:

Курманбаева Ш.К.