

РАЗДЕЛ 2. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

1. Инвестиции и портфель ценных бумаг за 4 квартал 2006 года

тыс.тенге

| <i>Вид инвестиций</i> | <i>Начальное сальдо на 01.10.06г</i> | <i>Дебет</i> | <i>Кредит</i> | <i>Конечное сальдо на 01.01.07 г</i> |
|--|--------------------------------------|----------------|----------------|--------------------------------------|
| Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Портфель ЦБ, предназначенных для торговли, всего том числе: | 367 | 367 | 367 | 367 |
| Государственные ЦБ | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Негосударственные ЦБ | 367 | 367 | 367 | 367 |
| Портфель ЦБ, имеющих в наличии для продажи, всего том числе: | 632 200 | 499 500 | 632 200 | 499 500 |
| Государственные ЦБ | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Негосударственные ЦБ | 632 200 | 499 500 | 632 200 | 499 500 |
| Портфель ЦБ, удерживаемых до погашения, всего том числе: | 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") | 210 034 | 210 051 | 210 038 | 210 047 |
| Прочие инвестиции | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Всего инвестиции | 842 601 | 709 918 | 842 605 | 709 914 |

2. Кредитный портфель

Валютная и временная структура кредитного портфеля по состоянию на 01.01.2007 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 | 0 | 40 000 | 1 497 698 | 2 547 126 | 1 350 196 | 5 435 020 |
| Доллар США | | | | | 6 575 | 6 575 |
| Евро | | | | | | |
| Прочие валюты | | | | | | |
| Итого | 0 | 40 000 | 1 497 698 | 2 547 126 | 1 356 771 | 5 441 595 |

Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам за 4 кв. 2006 г.

тыс.тенге

| <i>Валюта кредита</i> | <i>средняя ставка, %</i> | <i>Начальное сальдо на 01.10.06г</i> | <i>Дебет</i> | <i>Кредит</i> | <i>Конечное сальдо на 01.01.07 г</i> |
|-----------------------|--------------------------|--------------------------------------|--------------|---------------|--------------------------------------|
| Тенге | 15.17 | 5 697 586 | 1 741 951 | 1 997 943 | 5 441 595 |
| Доллар США | 10.5 | 7 192 | 0 | 617 | 6 575 |
| Евро | | | | | |
| Прочие валюты | | | | | |
| Итого | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Качество кредитного портфеля по классификации НБ РК

тыс.тенге

| Тип кредита | 4 квартал 2005 г | | | | 4 квартал 2006 г | | | |
|---------------------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|----------------|----------------|----------------|
| | кредит | % | проvisions | % | кредит | % | проvisions | % |
| Стандартные | 2 298 795 | 63.29% | 45 976 | 22.08% | 2 879 049 | 52.91% | 18 877 | 3.58% |
| Сомнительные | 1 253 147 | 34.50% | 81 932 | 39.35% | 2 383 276 | 43.80% | 329 568 | 62.45% |
| <i>сомнительные 1 категории</i> | 1 101 450 | 30.32% | 55 073 | 26.45% | 959 734 | 17.64% | 47 987 | 9.09% |
| <i>сомнительные 2 категории</i> | 58 578 | 1.61% | 5 858 | 2.81% | 777 091 | 14.28% | 77 709 | 14.73% |
| <i>сомнительные 3 категории</i> | 81 550 | 1.61% | 16 310 | 7.83% | 29 887 | 0.55% | 5 977 | 1.13% |
| <i>сомнительные 4 категории</i> | 4 378 | 0.12% | 1 095 | 0.53% | 441 551 | 8.11% | 110 388 | 20.92% |
| <i>сомнительные 5 категории</i> | 7 191 | 0.20% | 3 596 | 1.73% | 175 014 | 3.22% | 87 507 | 16.58% |
| Безнадежные | 80 300 | 2.21% | 80 300 | 38.57% | 179 269 | 3.29% | 179 269 | 33.97% |
| Итого | 3 632 242 | 100.00% | 208 208 | 100.00% | 5 441 595 | 100.00% | 527 713 | 100.00% |

Отраслевая структура кредитного портфеля

тыс.тенге

| Наименование отрасли | 4 квартал 2005 г | Доля, % | 4 квартал 2006 г | Доля, % |
|--|------------------|-------------|------------------|-------------|
| Сельское хозяйство и охота | 329 569 | 9.1 | 511 282 | 9.4% |
| Финансовое посредничество | - | 0.0% | 1 119 000 | 30.8% |
| Производство пищевых продуктов | 311 333 | 8.6% | 21 479 | 0.6% |
| Производство мебели | 58 000 | 1.6% | 116 900 | 3.2% |
| Вторичная переработка | 8 697 | 0.2% | 6 575 | 0.2% |
| Производство древесины | 50 000 | 1.4% | - | 0.0% |
| Строительство | 282 200 | 7.8% | 1 662 199 | 45.8% |
| Аренда без персонала | 246 064 | 6.8% | - | 0.0% |
| Услуги, оказываемые, в основном, предприятиям | 18 376 | 0.5% | 58 000 | 1.6% |
| Деятельность ассоциаций и объединений | 237 700 | 6.5% | 19 323 | 0.5% |
| Здравоохранение и социальные услуги | 46 200 | 1.3% | 55 800 | 1.5% |
| Услуги по ведению домашнего хозяйства | 45 662 | 1.3% | 39 611 | 1.1% |
| Оптовая и розничная торговля | 370 823 | 10.2% | 424 381 | 11.7% |
| Химическая промышленность | 411 055 | 11.3% | 255 647 | 7.0% |
| Предоставление индивидуальных услуг | - | 0.0% | 26 784 | 0.7% |
| Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность | 103 | 0.0% | 128 050 | 3.5% |
| Производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 26 000 | 0.7% | 26 000 | 0.7% |
| Сухопутный транспорт | - | 0.0% | - | 0.0% |
| Производство одежды, выделка и крашение меха | 251 875 | 6.9% | 278 000 | 7.7% |
| Операции с недвижимым имуществом | 3 000 | 0.1% | 5 000 | 0.1% |
| Предоставление услуг гостиницами и ресторанами | 370 000 | 10.2% | - | 0.0% |
| Сбор, очистка и распределение воды | - | 0.0% | 4 725 | 0.1% |
| Производство бумажной массы, бумаги, картона и изделий из них | 58 000 | 1.6% | 58 000 | 1.6% |
| Издательская и полиграфическая деятельность, тиражирование записанных носителей информации | - | 0.0% | 16 965 | 0.5% |
| Производство прочих неметаллических минеральных продуктов | 40 000 | 1.1% | 40 000 | 1.1% |
| Физические лица | 245 000 | 6.7% | 30 017 | 0.8% |
| Производство готовых металлических изделий | 206 585 | 5.7% | 529 857 | 14.6% |
| Итого | - | 0.0% | - | 0.0% |

3. МЕЖБАНКОВСКИЕ ЗАЙМЫ

| | | | |
|------------------|---------------|------------------|---------------|
| 16 000 | 0.4% | 8 000 | 0.2% |
| 3 632 242 | 100.0% | 5 441 595 | 100.0% |

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

4. ДЕПОЗИТЫ

За 4 квартал 2006 г.

Дебетовые и кредитовые обороты по депозитам отдельно по видам валют

тыс.тенге

| Валюта депозита | Средняя ставка, % | Начальное сальдо на 01.10.06г | Дебет | Кредит | Конечное сальдо на 01.01.07 г |
|-----------------|-------------------|-------------------------------|------------------|------------------|-------------------------------|
| Тенге | 7.9 | 398 118 | 2 026 761 | 2 293 190 | 664 547 |
| Доллар США | 6.3 | 34 953 | 23 601 | 21 178 | 32 530 |
| Евро | 5.3 | 9 768 | 719 | 1 506 | 10 555 |
| Прочие валюты | | | | | |
| Всего | 7.8 | 442 839 | 2 051 081 | 2 315 874 | 707 632 |

Временная структура отдельно по депозитам юридических и физических лиц на 01.01.2007 года

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 |
|---|-----------|----------------|-----------------|--------------------|---------------|----------------|
| Вклад банка-резидента | | | | 30 000 | | 30 000 |
| Средства местного и республиканского бюджетов | | | | | | 0 |
| Физические и юридические лица, в том числе: | 0 | 0 | 194 581 | 414 541 | 98 510 | 707 632 |
| Юридические лица | | | 94 548 | 12 | | 94 560 |
| Физические лица | | | 100 033 | 414 529 | 98 510 | 613 072 |
| Всего | 0 | 0 | 194 581 | 444 541 | 98 510 | 737 632 |

5. ВРЕМЕННАЯ СТРУКТУРА ЗАЙМОВ ПО ГОДАМ ПОГАШЕНИЯ по состоянию на 01.01.2007 года

тыс.тенге

| Наименование кредитора по займу | Сумма займа, всего | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 |
|---------------------------------|--------------------|------|------|--------|--------|---------|---------|
| ФРМП | 1 277 850 | | | 30 000 | 76 333 | 455 717 | 715 800 |
| Правительство РК | | | | | | | |
| итого | | - | - | - | - | - | - |

6. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ

ЗА 4 квартал 2006 г.

| Объем оказанных услуг | 4 квартал 2005 г | 4 квартал 2006 г | Увеличение/уменьшение |
|--|------------------|------------------|-----------------------|
| Кредитование, всего | 3 632 242 | 5 441 595 | 1 809 353 |
| в том числе: | | | |
| банкам | | | |
| юридическим лицам (кроме банков) | 2 705 928 | 4 321 293 | 1 615 365 |
| физическим лицам (населению, ИП, КХ) | 926 314 | 1 120 302 | 193 988 |
| Торговое финансирование, всего | 0 | 0 | 0 |
| в том числе: | | | |
| гарантии | 0 | 0 | 0 |
| аккредитивы | 0 | 0 | 0 |
| Расчетно-кассовое обслуживание, всего | 4 803 520 | 6 996 127 | 2 192 607 |
| в том числе: | | | |
| перевод платежей юридических лиц | 4 660 024 | 6 864 466 | 2 204 442 |
| денежные переводы физических лиц | 143 496 | 131 667 | -11 835 |
| услуги по конвертации | | | |
| другое | | | |
| Брокерские услуги, всего | 0 | 0 | 0 |
| в том числе: | | | |
| покупка валюты по поручению клиентов | 0 | 0 | 0 |
| продажа валюты по поручению клиентов | 0 | 0 | 0 |
| покупка ценных бумаг по поручению клиентов | 0 | 0 | 0 |
| продажа ценных бумаг по поручению клиентов | 0 | 0 | 0 |
| Привлечение депозитов, всего | 1 585 393 | 2 817 611 | 1 232 218 |
| в том числе: | | | |
| от банков | 30 000 | 30 000 | 0 |
| от юридических лиц (кроме банков) | 261 281 | 58 145 | -203 136 |
| от физических лиц (населения) | 1 294 112 | 2 729 466 | 1 435 354 |
| Размещение вкладов, всего | 0 | 0 | 0 |
| Вклады, размещенные в других банках | 0 | 0 | 0 |

Заместитель Председателя Правления:

Абдулин Б.Ш.

Главный бухгалтер:

Курманбаева Ш.К.