

РАЗДЕЛ 1. УЧАСТИЕ В СОСТАВЕ ДРУГИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ ИЛИ ОРГАНИЗАЦИЙ

Сведения о принятии участия за отчетный период в ассоциациях, промышленных, финансовых группах, холдингах, концернах, консорциумах.

<i>дата вступления</i>	<i>наименование организации</i>	<i>место нахождения</i>	<i>цель создания организации</i>	<i>место и функции Банка в данных организациях</i>
Май 1996 г.	Член Акционерного общества «Казахстанская фондовая биржа»	Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, ул. Айтеке Би, 67	Организация торгов финансовыми инструментами	Участие в торгах финансовыми инструментами
Июль 1997 г.	Участник Общества Всемирных Межбанковских финансовых телекоммуникаций S.W.I.F.T. SCRL	Avenue Adele 1, B-1310, La Hulpe, Belgium	Система создана для однозначной идентификации финансовых организаций и осуществления расчетов между ними	Осуществление расчетов
Октябрь 1999 г.	Член Ассоциации финансистов Казахстана	Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, ул. Айтеке Би, 67	Содействие развитию финансового рынка и совершенствованию законодательства, касающегося регулирования деятельности финансовых организаций, посредством внесения предложений, участие в уполномоченных регулирующих органах, Правительстве и Парламенте страны; представление и защита интересов членов Ассоциации в государственных и иных органах и т.д.	Участие в совершенствовании законодательных и нормативно-правовых актов РК, получение информационно-методологических услуг
Февраль 2000 г.	Участник системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц	Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, ул. Айтеке Би, 67	Система гарантирования депозитов призвана обеспечить возврат вкладов физических лиц в случае принудительной ликвидации банков,	Обязательства Банка по возврату привлеченных им вкладов от физических лиц гарантируются в соответствии с законодательством

	Республики Казахстан		участующих в ней	РК. Свидетельство № 0015
Ноябрь 2000 г.	Участник международной платежной системы «VISA International»	VISA International Servise Association Московское представительство Дукат Плейс II ул. Гашека, д.7, офис 850 Москва, 123056	Организация выполняет посредническую роль между банками и занимается организацией расчетов, обеспечивает техническое взаимодействие между участниками системы	Осуществление расчетов
Ноябрь 2000 г.	Член клуба банковских аналитиков	Москва, Средний Овчинниковский переулок, дом 4, строение 1 (Аналитический центр)	Разработка стандартизированных источников финансовой информации для проведения анализа финансового состояния банков в целях установления лимитов на межбанковские операции, обеспечение координации и делового сотрудничества, обобщение накопленного опыта, разработка предложений по совершенствованию риск менеджмента в банках	Участие в семинарах и конференциях по различным аспектам политики управления рисками
Март 2001 г.	Член Евразийской промышленной ассоциации (ЕПА)	Казахстан, 010000, г. Астана, ул. Кабанбай батыра, 30	Объединение на добровольной основе различных структур промышленного предпринимательства, иных юридических лиц, прямо или косвенно связанных с процессом развития промышленности, для концентрации и координации их усилий, направленных на позитивное развитие экономики РК посредством развития отечественного	Участие в деятельности по осуществлению целей и задач Ассоциации

			промышленного производства	
Июнь 2002 г.	АО «Национальный Процессинговый центр»	Республика Казахстан, 050040, г. Алматы, м-н Коктем –3, д.21	Развитие межбанковской системы платежных карточек, извлечение дохода от производственно – хозяйственной деятельности и использование его в интересах акционеров	Участие в развитии национальной межбанковской системы пластиковых карточек посредством участия в акционерном капитале общества и реализация всех прав акционера согласно действующему законодательству Республики Казахстан
Октябрь 2004 г.	АО «Казахстанский фонд гарантирования ипотечных кредитов»	Республика Казахстан, 050091, г. Алматы, ул. Панфилова, д. 98	Гарантирование ипотечных кредитов в соответствии с требованиями и инструкциями Фонда	Выдача ипотечных кредитов подлежащих гарантированию Фондом
Февраль 2006 г.	ТОО «Первое кредитное бюро»	Республика Казахстан, 050059, г. Алматы, мкр. Самал-2, ул. Жолдасбекова, д. 97	Осуществление формирования кредитных историй и предоставление кредитных отчетов	Участник информационного обмена по предоставлению информации и кредитных отчетов

РАЗДЕЛ 2. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1. Инвестиции и портфель ценных бумаг.

тыс. тенге

<i>вид инвестиций</i>	<i>начальное сальдо на 01.01.2007 г.</i>	<i>дебет</i>	<i>кредит</i>	<i>конечное сальдо на 01.04.2007г.</i>
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	10 000	930383	97	940 286
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего:	-	-	-	-
в т.ч.:				
- государственные ценные бумаги	-	-	-	-
- негосударственные ценные бумаги	-	-	-	-
ПРОЧИЕ ИНВЕСТИЦИИ ВСЕГО	23 590 883	16 117 044	12 843 590	26 864 337
Портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, всего:	23 590 883	16 117 044	12 843 590	26 864 337
в т.ч.:				
- государственные ценные бумаги	17 508 361	11 058 922	7 872 011	20 695 272
- негосударственные ценные бумаги	6 082 522	5 058 122	4 971 579	6 169 065
Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, всего:	0,00	0,00	0,00	0,00
в т.ч.:				
- государственные ценные бумаги	0,00	0,00	0,00	0,00
- негосударственные ценные бумаги	0,00	0,00	0,00	0,00
Всего инвестиций	23 600 883	17 047 427	12 843 687	27 804 623

2. Кредитный портфель.

а) Отраслевая структура кредитного портфеля (без учета начисленного вознаграждения)

тыс. тенге

<i>Разбивка займов по отраслям</i>	<i>на 01.04.2006 г.</i>		<i>на 01.04.2007 г.</i>	
	<i>сумма</i>	<i>уд. вес</i>	<i>Сумма</i>	<i>уд. вес</i>
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	843,350	1.28	1,994,571	1.92
Рыболовство, рыбоводство и предоставление услуг в этих областях	34,154	0.05		0.00
Производство неметаллич. минер. продуктов		0.00	10,592	0.01
Добыча сырой нефти и природного газа; предоставление услуг в этих областях	110,383	0.17	23,958	0.02
Добыча урановой и ториевой руды	153,900	0.23	26,600	0.03
Добыча металлических руд	33,999	0.05	60,405	0.06
Прочие отрасли горнодобывающей промышленности	28,880	0.04	2,622,899	2.52
Производство пищевых продуктов, включая напитки	1,848,861	2.81	4,588,769	4.41
Текстильное производство	233	0.00		0.00
Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели	89,915	0.14	72,119	0.07
Издательская и полиграфическая деятельность, тиражирование записанных носителей информации	32,624	0.05	239,614	0.23
Производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	359,660	0.55	1,948,018	1.87
Химическая промышленность	60,735	0.09	21,450	0.02
Производство резиновых и пластмассовых изделий	404,710	0.61	601,094	0.58
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	89,956	0.14	45,490	0.04
Металлургическая промышленность	1,103,661	1.68	1,027,584	0.99
Производство готовых металлических изделий	382,924	0.58	71,403	0.07
Производство машин и оборудования	316,631	0.48	627,248	0.60
Производство изделий медицинской техники, средств измерений, оптических приборов и аппаратуры, часов	5,880	0.01	3,805	0.00
Производство прочих транспортных средств	3,825,896	5.81		0.00
Производство мебели и прочей продукции, не включенной в другие группировки	192,086	0.29	700,376	0.67
Обработка вторичного сырья	211,550	0.32		0.00
Производство и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	1,230,134	1.87	621,937	0.60
Строительство	6,142,425	9.33	13,768,927	13.24

Торговля автомобилями и мотоциклами, их техническое обслуживание и ремонт		0.00	665,617	0.64
Продажа, техническое обслуживание и ремонт автомобилей	137,720	0.21		0.00
Оптовая торговля и торговля через комиссионных агентов	12,540,452	19.05	15,067,025	14.49
Розничная торговля, кроме торговли автомобилями и мотоциклами; ремонт бытовых изделий и предметов личного пользования	1,375,073	2.09	1,594,267	1.53
Гостиницы и рестораны	742,114	1.13	410,297	0.39
Деятельность сухопутного транспорта	537,481	0.82	798,111	0.77
Деятельность водного транспорта	14,750	0.02	9,005	0.01
Деятельность воздушного транспорта	62,457	0.09	839,281	0.81
Вспомогательная и дополнительная транспортная	8,642,191	13.13	3,202,092	3.08
Почта и связь		0.00	7,266	0.01
Финансовое посредничество	1,840,928	2.80	2,945,939	2.83
Операции с недвижимым имуществом	355,983	0.54	2,294,481	2.21
Аренда машин и оборудования без оператора и прокат бытовых изделий и предметов личного пользования	115,067	0.17	370,243	0.36
Деятельность, связанная с вычислительной техникой	31,459	0.05	55,052	0.05
Услуги, оказываемые, в основном, предприятиям	778,130	1.18		0.00
Предоставление прочих видов услуг потребителям		0.00	2,537,355	2.44
Образование	27,822	0.04	2,497	0.00
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	29,727	0.05	135,863	0.13
Удаление сточных вод, отходов и аналогичная деятельность		0.00	157,141	0.15
Деятельность общественных объединений		0.00	14,510	0.01
Деятельность по организации отдыха и развлечений, культуры и спорта	3,913,376	5.95	6,668,990	6.41
Предоставление индивидуальных услуг	281,816	0.43	1,102,270	1.06
Деятельность домашних хозяйств по производству услуг для собственного потребления	159,720	0.24	465,205	0.45
Справочно: физические лица	16,728,325	25.42	35,590,974	34.22
ВСЕГО:	65,817,138		104,010,340	

б) Валютная и временная структуры кредитного портфеля (без учета начисленного вознаграждения)

тыс. тенге

<i>Валюта кредита</i>	<i>До 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Всего на 01.04.07 г.</i>
Тенге	145,150	107,598	4,345,568	34,245,040	23,927,878	62,771,234
Доллар США	5,529		2,391,642	20,669,089	16,471,307	39,537,567
Евро			14731	315560	737619	1,067,910
Прочие валюты			450404		183225	633,629
Всего	150,679	107,598	7,202,345	55,229,689	41,320,029	104,010,340

в) Качество кредитного портфеля (классификация)

тыс. тенге

<i>Тип кредита</i>	<i>на 01.04. 2006 года</i>				<i>на 01.04.2007 года</i>			
	<i>кредит</i>	<i>%</i>	<i>проvisions</i>	<i>%</i>	<i>кредит</i>	<i>%</i>	<i>проvisions</i>	<i>%</i>
Стандартные	53,023,031	80.56		0	80,661,268	77.55		0
Сомнительные, всего	12,426,592	18.88	1,991,039	84.42	21,920,966	21.08	1,710,213	54.49
1) сомнительные 1 категории - при своевременной и полной оплате платежей	4,796,717	7.29	239,836	10.17	18,078,385	17.38	904,017	28.81
2) сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей	572,662	0.87	57,266	2.43	589,241	0.57	58,924	1.88
3) сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей	5,904,067	8.97	1,180,814	50.07	2,704,157	2.6	540,832	17.22
4) сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей	253,800	0.39	63,450	2.69	272,621	0.26	68,155	2.17
5) сомнительные 5 категории	899,346	1.37	449,673	19.07	276,562	0.27	138,285	4.41
Безнадежные	367,515	0.56	367,515	15.58	1,428,106	1.37	1,428,105	45.51
Всего	65,817,138	100	2,358,554	100	104,010,340	100	3,138,318	100

г) Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам, отдельно по видам валют с указанием средней процентной ставки (без учета начисленного вознаграждения):

тыс. тенге

<i>Валюта кредита</i>	<i>Средняя ставка, в %</i>	<i>Сальдо на 01.01.2007 года</i>	<i>Дебет</i>	<i>Кредит</i>	<i>Сальдо на 01.04.2007 года</i>
Тенге	12.3	56,758,442	22,489,318	16,476,526	62,771,234
Доллар США	10.9	35,600,916	15,973,440	12,036,789	39,537,567
Евро	9.5	1,100,421	147,083	179,594	1,067,910
Прочие валюты	13.0	281,198	385,106	32,675	633,629
Всего		93,740,977	38,994,947	28,725,584	104,010,340

3. Межбанковские займы (без учета начисленного вознаграждения).

тыс. тенге

<i>Статьи активов (А) или обязательств (О)</i>	<i>на 01.04.2006 года</i>		<i>на 01.04.2007 года</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>% от А или О</i>	<i>Сумма</i>	<i>% от А или О</i>
Ссуды и средства банкам, всего	1,634,302	1.48	19,454,350	10.86
в тенге	1,287,197	1.16	2,100,000	1.17
в валюте	347,105	0.31	17,354,350	9.68
Кредиты и средства от банков, всего	25,080,378	23.86	46,717,622	30.83
в тенге	4,550,104	4.33	13,980,107	9.22
в валюте	20,530,274	19.53	32,737,515	21.60

Позиция Банка на рынке межбанковских кредитов за отчетный период.

Банк, своей деятельностью, оказывает содействие стабильному развитию межбанковского рынка и банковской системы в Республике Казахстан, активно участвует на внутреннем и внешнем межбанковских рынках размещения и привлечения денег, являясь при этом, нетто – кредитором иностранной валюты, и нетто - заемщиком национальной валюты. Банк расширяет спектр предоставляемых услуг для банков всех типов, независимо от размера активов.

На 01 апреля 2007 года, Банком заключено 75 Генеральных соглашений с банками Республики Казахстан и СНГ об общих условиях проведения операций на финансовом рынке.

По состоянию на 01 апреля 2007 года объем займов и вкладов, размещенных в других банках (включая остатки на корреспондентских счетах), составили 38 744 млн. тенге или 21,62 % от совокупных активов.

4. Депозиты.

а) Средние процентные ставки в разрезе валюты по привлеченным срочным депозитам.

Дебетовые и кредитовые обороты по депозитам (счетам) клиентов отдельно по видам валют (без учета начисленного вознаграждения)

тыс. тенге

<i>Валюта депозита</i>	<i>Средняя ставка, в %</i>	<i>Сальдо на 01.01.2007 года</i>	<i>Дебет</i>	<i>Кредит</i>	<i>Сальдо на 01.04.2007 года</i>
Тенге	8.3	31,859,890	335,333,810	346,279,488	42,805,568
Доллар США	5.9	42,598,020	163,988,075	170,457,423	49,067,368
Евро	5.5	1,439,473	6,004,591	5,527,300	962,182
Прочие валюты	0.0	319,818	10,080,644	9,971,113	210,287
Всего		76,217,201	515,407,120	532,235,324	93,045,405

б) Временная структура отдельно по депозитам юридических и физических лиц (без учета начисленного вознаграждения)

тыс. тенге

<i>Депозиты</i>	<i>До 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Всего на 01.04.2007 года</i>
Юридические лица	30,422,703	896,195	19,978,158	24,693,751	1,537,366	77,528,173
Физические лица	5,023,864	175,290	836,137	9,481,941		15,517,232
Всего	35,446,567	1,071,485	20,814,295	34,175,692	1,537,366	93,045,405

5. Временная структура привлеченных займов (средств), по годам погашения (без учета начисленного вознаграждения)

тыс. тенге

<i>Наименование кредитора по займу</i>	<i>Сумма займа, всего</i>	<i>Сумма к погашению</i>				
		<i>2007 год</i>	<i>2008 год</i>	<i>2009 год</i>	<i>2010 год</i>	<i>2011 год</i>
Национальный Банк РК	104	104				
Landesbank Berlin	15,406	11,884	1007	1006	1006	503
Landesbank Berlin	82,151	82,151				
Swedbank Stockholm	214,221	76,271	55,180	55,180	27,590	
Wachovia Bank	618,750	618,750				
Bayerische Hypo - und VereinsBank AG	147,109	147,109				
Dresdner Bank AG	709 892	709 892				
Bank of Montreal	882,503	882,503				
American Express Bank	247,500	247,500				
Standard Bank Plc, London	606,497	267,623	338,874			
Cargill FSI	10,516,886	4,948,136	5,568,750			
Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG	17,010,890	17,010,890				
АКБ «АБСОЛЮТ БАНК» (ЗАО) г. Москва	123,760	123,760				
ЗАО ММБ г. Москва	238,000	238,000				
ОАО «Альфа-Банк» г. Москва	95,200	95,200				
АО «Банк Развития Казахстана»	1,237,500	1,237,500				
АО «Жилстройсбербанк Казахстана»	550,000	400,000	150,000			
АО «БанкЦентрКредит»	5,500,000	5,500,000				
Прочие (авторепо)	7,930,003	7,930,003				
Всего	46,717,622	40,518,526	6,113,811	56,186	28,596	503

6. Анализ финансовых результатов.

тыс. тенге

<i>Объем оказанных услуг</i>	<i>1 квартал 2006 года</i>	<i>1 квартал 2007 года</i>	<i>увеличение / уменьшение, %</i>
Кредитование, всего	19 806 450	38 994 941	96,88
в том числе:			
Банкам	0	496 190	100,00
юридическим лицам (кроме банков)	14 493 001	18 677 217	28,87
физическим лицам (населению)	5 313 449	19 821 533	273,04
Торговое финансирование, всего	7 576 260	17 862 590	135,77
в том числе:			
Гарантии	5 793 732	15 540 765	168,23
Аккредитивы	1 782 528	2 321 825	30,25
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	140 272 502	187 753 643	33,85
в том числе:			
перевод платежей юридических и физических лиц	117 339 516	163 503 828	39,34
услуги по конвертации	22 932 986	24 249 815	5,74
Другое	-	-	-
Брокерские услуги, всего	96 237 434	99 403 703	3,29
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	17 620 022	23 361 810	32,59
продажа валюты по поручению клиентов	68 694 491	76 041 893	10,70
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	9 922 921	0	-100,00
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	-	-	-
Привлечение депозитов, всего	477 882 908	550 654 899	15,23
в том числе:			
от банков	32 076 948	18 419 572	-42,58
от юридических лиц (кроме банков)	424 633 625	489 676 838	15,32
от физических лиц (населения)	21 172 335	42 558 490	101,01
Прочие услуги	-	-	-

В течение первого квартала 2007 года сложились следующие коэффициенты, отражающие финансовое состояние Банка:

<i>Показатели</i>	<i>Рекомендуемое значение</i>	<i>01.01.06</i>	<i>01.04.06</i>	<i>01.07.06</i>	<i>01.10.06</i>	<i>01.01.07</i>	<i>01.04.07</i>
Рентабельность собственного капитала (годовая)	12 %-15 %	22,39	27,53	29,67	24,04	20,42	7,76
Прибыльность по активам (ROA) (годовая)	1,5 %-2,5 %	3,48	3,82	4,27	3,77	3,28	1,29
Прибыль на капитал (ROE) (годовая)	12 %-15 %	51,66	70,15	78,94	69,90	47,74	27,07
Чистая процентная маржа (NIM) (годовая)		5,21	5,96	5,97	5,79	5,85	4,53
СПРЭД		4,87	5,70	5,68	5,51	5,58	4,19
Мультипликатор акционерного капитала	15 раз	17,52	18,42	17,05	21,97	18,94	22,40
Мультипликатор собственного капитала	15 раз	7,2	6,96	5,92	6,15	5,94	6,33
Лeverедж	7 – 12 раз	8,06	7,58	6,16	7,68	7,35	8,36
ГЭП позиция		0,09	0,09	0,11	0,07	0,09	0,08
Численность работников (человек)		905	976	1063	1112	1 234	1 411
Чистый доход на одного работника в годовом исчислении (годовой) (тыс. тенге)		3 424,80	4 312,47	4 455,84	3 771,51	3 095,08	1 534,77

Индикаторы рентабельности собственного капитала Банка и акционерного капитала (ROE) по состоянию на 01 апреля 2007 года составили 7,76 % и 27,07 %, соответственно. Рентабельность активов сформировалась на уровне 1,29 %.

Мультипликатор собственного капитала, отражающий рост активов Банка на единицу собственных средств, сложился на уровне 6,33. Уровень лeverеджа, в результате роста объема собственного и уставного капитала, увеличился за период с начала года с 7,35 до 8,36, при норме 7-12 раз.

Уровень чистой процентной маржи составил 4,53 %, что на 1,32 процентных пункта ниже показателя, сложившегося по итогам 2006 года. Значение чистого СПРЭДА снизилось с 5,58 % до 4,19 %.

Количество работников банка за период с начала 2007 год увеличилось на 177 человек. Удельный чистый доход, полученный Банком на одного работника, сложился на уровне 1 534,8 тыс. тенге.

Динамика структуры доходов и расходов

млн. тенге

Статьи доходов	на 01.04.06 г.		на 01.04.07г.		Отклонение +,-	
	сумма	уд. вес %	сумма	уд. вес %	Сумм а	%
Доход по вкладам, размещенным в других банках	19	0,50	64	1,15	45	336,84
Комиссионные доходы	367	9,67	555	9,98	188	151,23
Доход по займам, представленным клиентам	2 010	52,95	3 223	57,96	1213	160,35
Доходы по дилинговым операциям	590	15,54	680	12,23	90	115,25
Доходы по ценным бумагам	503	13,25	504	9,06	1	100,20
Доходы от переоценки	89	2,34	127	2,28	38	142,70
Доходы по корсчетам	82	2,16	129	2,32	47	157,32
Доходы по займам, предоставленным другим банкам и по операциям «обратное репо»	72	1,90	71	1,28	-1	98,61
Вознаграждение по депозитам в НБ РК	2	0,05	87	1,56	85	4350,00
Прочие доходы	62	1,63	121	2,18	59	195,16
Всего	3 796	100	5 561	100	1765	146,50

млн. тенге

Статьи расходов	на 01.04.06 г.		на 01.04.07г.		отклонение +,-	
	сумма	уд. вес %	сумма	уд. вес %	Сумма	%
Ассигнования на обеспечение (специальные и общие резервы /провизии)	156	5,69	509	10,14	353	326,28
Оплата труда, командировочные и обязательные отчисления	432	15,74	588	11,72	156	136,11
Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет	195	7,11	293	5,84	98	150,26
<i>в том числе подоходный налог</i>	<i>125</i>		<i>200</i>		<i>75</i>	<i>160,00</i>
Выплата вознаграждения по требованиям клиентов	581	21,17	1 081	21,54	500	186,06
Общехозяйственные расходы	159	5,79	245	4,88	86	154,09
Расходы по ценным бумагам	258	9,40	444	8,85	186	172,09
Расходы по дилинговым операциям	299	10,90	500	9,96	201	167,22
Расходы от переоценки	106	3,86	129	2,57	23	121,70
Комиссионные расходы	72	2,62	55	1,10	-17	76,39
Расходы по выплате вознаграждения по депозитам других банков	85	3,10	155	3,09	70	182,35
Расходы по выплате вознаграждения по займам и по операциям «прямое	287	10,46	729	14,52	442	254,01
Амортизационные отчисления	46	1,68	88	1,75	42	191,30
Прочие расходы	68	2,48	203	4,04	135	298,53
Всего	2 744	100	5 019	100	2275	182,91

В первом квартале 2007 года Банком получено доходов в размере 5561 млн. тенге. В структуре доходов наибольшую долю имеют:

- доходы по займам, представленным клиентам – 57,96 %;
- доходы по дилинговым операциям – 12,23 %;
- комиссионные доходы – 9,98 %.
- доходы по ценным бумагам – 9,06 %.

Расходы в первом квартале 2007 года составили 5019 млн. тенге. На увеличение объема расходов существенное влияние оказали выплаты вознаграждения по требованиям клиентов, которые достигли 1081 млн. тенге. В структуре расходов наибольший удельный вес имеют:

- выплата вознаграждения по требованиям клиентов – 21,54 %;
- расходы по выплате вознаграждения по займам и по операциям «прямое репо» - 14,52 %;
- оплата труда, командировочные и обязательные отчисления – 11,72 %;
- ассигнования на обеспечение – 10,14 %
- расходы по дилинговым операциям – 9,96 %.

7. Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан на отчетную дату.

<i>Наименование</i>		<i>на</i> <i>01.01.06 г.</i>	<i>на</i> <i>01.04.06 г.</i>	<i>на</i> <i>01.07.06 г.</i>	<i>на</i> <i>01.10.06 г.</i>	<i>на</i> <i>01.01.07 г.</i>	<i>на</i> <i>01.04.07 г.</i>
Валюта баланса	млн. тенге	105 133	110 499	102 320	131 805	151 551	179 212
СК	млн. тенге	14 593	15 866	17 287	21 416	25 534	28 319
К1	=>0,05	0,08	0,11	0,12	0,09	0,091	0,098
К2	=>0,10	0,18	0,20	0,24	0,24	0,199	0,191
К3	<=0,25	0,234	0,210	0,192	0,153	0,215	0,247
Кос	<=0,10	0,091	0,066	0,048	0,051	0,082	0,073
Кблан	<=0,10	0,04	0,03	0,02	0,01	0,007	0,007
К4	>=0,3	0,63	0,88	0,80	1,17	1,070	1,366
К5	>=0,5	0,63	0,80	0,86	0,88	0,688	1,574
К6	<=0,5	0,11	0,11	0,11	0,10	0,100	0,091
К (лимит краткосрочных обязательств перед нерезид. РК)*	<=1	-	-	-	-	0,672	0,596
Коэффициент текущей валютной ликвидности	=>0,9	-	-	-	-	1,530	1,605
Доллары США	=>0,9	-	-	-	-	1,491	1,570
Евро	=>0,9	-	-	-	-	4,785	4,189
Коэффициент краткосрочной валютной ликвидности	=>0,8	-	-	-	-	0,854	1,560
Доллары США	=>0,8	-	-	-	-	0,818	1,581
Евро	=>0,8	-	-	-	-	5,044	1,136
Коэффициент среднесрочной валютной ликвидности	=>0,6	-	-	-	-	0,701	0,960
Доллары США	=>0,6	-	-	-	-	0,679	0,962
Евро	=>0,6	-	-	-	-	1,947	0,896

Собственный капитал Банка по состоянию на 01 апреля 2007 года составил 28 319 млн. тенге, увеличившись за первый квартал текущего года на 2 785,7 млн. тенге или на 10,91 %.

Величина коэффициента достаточности капитала – **k1** в течение рассматриваемого периода перевыполнялась с превышением нормы в среднем на 96,61 % и на 1 апреля 2007 года составляет 0,098.

Значение коэффициента **k2** сложилось на уровне 0,191 и перевыполнялось с превышением норматива в среднем на 91,08 %.

Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, либо группу взаимосвязанных заемщиков, не связанных с Банком особыми отношениями - **k3** на 01 апреля 2007 года сложился на уровне 0,247, и в течение периода с начала текущего года не нарушался.

Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, либо группу взаимосвязанных заемщиков, связанных с Банком особыми отношениями (**кос**), составил на конец первого квартала 2007 года 0,073.

Значение коэффициента текущей ликвидности Банка **k4** составило 1,366 .

Коэффициент краткосрочной ликвидности **k5** сформировался на уровне 1,574.

Начиная с 01 июля 2006 года в соответствии с Инструкцией о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня проводится расчёт лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами РК (коэффициент К), величина которого должна быть меньшей или равной 1. По состоянию на 01 апреля 2007 года величина лимита, определяемого как отношение суммы обязательств перед нерезидентами РК к собственному капиталу Банка, составила 0,596.

Также, Банком соблюдаются лимиты текущей, краткосрочной и среднесрочной валютной ликвидности. Коэффициенты текущей, краткосрочной и среднесрочной валютной ликвидности рассчитываются по состоянию на первое число месяца по каждой иностранной валюте, среднемесячный размер обязательств в которой за предыдущий отчетный месяц составляет не менее 1 % от среднемесячного размера обязательств банка за предыдущий отчетный месяц. Поэтому, по состоянию на 01 апреля 2007 г. расчет величин текущей, ода краткосрочной и среднесрочной валютной ликвидности производился только по долларам США и евро, среднемесячный размер обязательств по остальным видам валют составлял менее 1 % от среднемесячного размера обязательств.

Прилагается расчет пруденциальных нормативов по состоянию на 01 апреля 2007 года, выполненный в соответствии с Инструкцией о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня.

8. Иная существенная информация, касающаяся деятельности Банка за отчетный период.

1) Инвестиции в основные средства и нематериальные активы.

Нематериальные активы по состоянию на 01 апреля 2007 года

тыс. тенге

<i>№пп</i>	<i>Виды нематериальных активов</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Величина начисленного износа</i>	<i>Остаточная стоимость</i>
1	Программное обеспечение	276 206	69 840	206 366
2	Прочие нематериальные активы	89 351	10 915	78 436
	ВСЕГО	365 557	80 755	284 802

Основные средства по состоянию на 01 апреля 2007 года

тыс. тенге

<i>№пп</i>	<i>Виды ОС</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Величина начисленного износа</i>	<i>Остаточная стоимость</i>	<i>% износа по каждой группе</i>
	<i>Земля</i>				
1	Земля	13 171	0	13 171	0
	Итого:	13 171	0	13 171	0
	<i>Здания и сооружения</i>				
2	Здания	885 429	38 805	846 624	4
3	Кап. затраты по арендов. зданию	182 238	27 726	154 512	15
	Итого:	1 067 667	66 531	1 001 136	6
	<i>Машины и оборудование</i>				
4	Компьютерное оборудование	355 822	146 818	209 004	41
	Итого:	355 822	146 818	209 004	41
	<i>Прочие ОС</i>				
8	Прочие ОС	774 396	183 519	590 877	24
	Итого:	774 396	183 519	590 877	24
	<i>Транспортные средства</i>				
13	Транспортные средства	272 560	80 857	191 703	30
	Итого:	272 560	80 857	191 703	30
	<i>Неустановленное оборудование</i>				
14	Неустановленное оборудование	46 474	0	46 474	0
	Итого:	46 474	0	46 474	
	<i>Незавершенное строительство</i>				
15	Незавершенное строительство: в г. Петропавловск филиал 14 в г. Актобе филиал 3	245 846	0	245 846	
	Итого:	245 846	0	245 846	
	ВСЕГО	2 775 936	477 725	2 298 211	

2) Разработка и внедрение новых видов услуг и банковских продуктов.

Нет.

3) Изменение в ассортименте оказываемых услуг.

В отчетном периоде изменений в ассортименте оказываемых услуг не было.

4) Рост клиентской базы.

По состоянию на 01 апреля 2007 года в Банке обслуживалось 85 841 клиента.

Динамика роста числа клиентов

<i>Наименование</i>	<i>01.01.2007 год</i>	<i>01.04.2007 год</i>
Юридические лица	4 177	4665
Физические лица	70 949	81 176
Всего	75 126	85 841

5) Расширение филиальной сети и сети РКО.

По состоянию на 01 апреля 2007 года осуществляют банковскую деятельность филиалы и отделения филиалов Банка в следующих населенных пунктах Республики Казахстан:

<i>Наименование филиала</i>	<i>Местонахождение филиала</i>
Филиал №1	Республика Казахстан, 140100, Павлодарская область, г. Аксу, ул. Пушкина, 51
Отделение № 101	Республика Казахстан, 140100, Павлодарская область, г. Аксу, здание Аксуского завода ферросплавов – филиал АО ТНК «Казхром»
Филиал №2	Республика Казахстан, 111500, Костанайская область, г. Рудный, ул. Ленина, 24
Отделение №201	Республика Казахстан, 111200, Костанайская область, г. Лисаковск, микрорайон 4, ул. Мира, 39
Отделение №202	Республика Казахстан, 111507, Костанайская область, п. Качар, микрорайон 1
Отделение №203	Республика Казахстан, 111500, Костанайская область, г. Рудный, ул. 50 лет Октября, 55А
Отделение № 204	Республика Казахстан, 110300, Костанайская область, г. Аркалык, ул. Абая, 86
Филиал №3	Республика Казахстан, 030007, Актюбинская область, г. Актобе, ул. Кусжанова, 7
Филиал №4	Республика Казахстан, 100009, Карагандинская область, г. Караганда, ул. Н.Абдирова, 3/2
Отделение №401	Республика Казахстан, 100702, Карагандинская область, п. г. т. Жайрем, ул. Муратбаева, 18

<i>Отделение №402</i>	Республика Казахстан, 101200, Карагандинская область, г. Сарань, ул. Ленина, 12
<i>Отделение №403</i>	Республика Казахстан, 101406, Карагандинская область, г. Темиртау, пр. Республики, дом 27/3.
<i>Филиал №5</i>	Республика Казахстан, 010000, г. Астана, пр. Кабанбай батыра, дом 30
<i>Отделение № 501</i>	Республика Казахстан, 010009, г. Астана, район «Алматы», ул. 70 «А», дом 31
<i>Филиал №6</i>	Республика Казахстан, 050004, г. Алматы, ул. Желтоксан, 59
<i>Филиал №7</i>	Республика Казахстан, 110000, г. Костанай, ул. Дулатова, 70
<i>Филиал №8</i>	Республика Казахстан, 060011, г. Атырау, ул. Кулманова, 107
<i>Филиал №9</i>	Республика Казахстан, 070019, г. Усть-Каменогорск, ул. Ушанова, д. 64/1
<i>Отделение № 901</i>	Республика Казахстан, 070004, г. Усть-Каменогорск, ул. Пролетарская, д.99, кв. 46-47
<i>Отделение № 902</i>	Республика Казахстан, 070002, г. Усть-Каменогорск, ул. Белинского, д. 37 а
<i>Отделение № 903</i>	Республика Казахстан, 070019, г. Усть-Каменогорск, ул. Ушанова, д. 99/1
<i>Отделение № 904</i>	Республика Казахстан, 071400, г. Семипалатинск, 408 квартал, д. 21
<i>Филиал №10</i>	Республика Казахстан, 080012, г. Тараз, ул. Абая, 142
<i>Филиал №11</i>	Республика Казахстан, 130000, Мангистауская область, г. Актау, микрорайон 5, здание 45
<i>Отделение № 1101</i>	Республика Казахстан, 130200, Мангистауская область, г. Жанаозен, микрорайон Шугыла, д. 30
<i>Филиал №12</i>	Республика Казахстан, 140000, г. Павлодар, ул. Набережная, 3
<i>Отделение №1201</i>	Республика Казахстан, 140013, г. Павлодар, на территории АО «Алюминий Казахстан»
<i>Филиал №13</i>	Республика Казахстан, 090000, г. Уральск, ул. Курмангазы, д. 125
<i>Отделение №1301</i>	Республика Казахстан, 090300, Западно-Казахстанская область, г. Аксай, ул.С. Датова, 6/1
<i>Отделение № 1302</i>	Республика Казахстан, 090000, г. Уральск, ул. Жамбыла, 81
<i>Филиал №14</i>	Республика Казахстан, 150000, г. Петропавловск, ул. И. Алтынсарина, 168 А
<i>Отделение № 1401</i>	Республика Казахстан, 150000, г. Петропавловск, ул. Заводская, 5
<i>Филиал №15</i>	Республика Казахстан, 160012, г. Шымкент, ул. Рыскулбекова б/н (парк им. Абая)
<i>Отделение №1501</i>	Республика Казахстан, 160021, г. Шымкент, ул. Мадели кожа, б/н
<i>Филиал №16</i>	Республика Казахстан, 141200, Павлодарская область, г. Экибастуз, ул. Ленина дом 111 «б»
<i>Филиал №17</i>	Республика Казахстан, 050046, г. Алматы, ул. Розыбакиева, 103 А

б) Информация о других событиях, которые имели место в отчетном периоде и могут оказать существенное влияние на деятельность Банка в будущем и на курс его ценных бумаг.

По состоянию на 01 апреля 2007 года Банк участвует в уставном капитале следующих компаний:

<i>дата создания или приобретения</i>	<i>наименование организации</i>	<i>место нахождения</i>	<i>доля в уставном капитале, %</i>
Февраль 2007 год	Eurasian Capital B.V.	Нидерланды, Амстердам (Jan Luijkenstraat 8, 1071 CM Amsterdam, the Netherlands)	100
Январь 2007 год	АО «ОНПФ «Сеним»	г. Алматы, ул.М.Маметовой, 3	100
Март 2007 год	АО «СК Евразия»	г. Алматы, ул. Желтоксан, 59	100
Март 2007 год	АО ООИУПА «Bailyk Asset Management»	г. Алматы, ул. Курмангазы, 95	100

Первый заместитель
Председателя Правления

Г. Р. Атарбаев

Главный бухгалтер

А. А. Бичурина