

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.

дата вступ- ления	наименование организации	гах, концернах, конс место нахождения	цель создания организации	место и функции Банка в данных организациях
Май 1996 г.	Член АО «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 телекоммуникаци й 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 совершенствовани и законодательных и нормативноправовых актов РК, получение информационнометодологических услуг
Февраль 2000 г.	Участник системы обязательного коллективного	Республика Казахстан, 050000,	Система гарантирования депозитов призвана	Обязательства Банка по возврату привлеченных им



	гарантирования	г. Алматы,	обеспечить возврат	вкладов от
	(страхования)	ул. Айтеке Би, 67	вкладов физических	физических лиц
	вкладов		лиц в случае	гарантируются в
	(депозитов)		принудительной	соответствии с
	физических лиц		ликвидации банков,	законодательством
	Республики		участвующих в ней	РК. Свидетельство
	Казахстан			№ 0015
Ноябрь	Участник	VISA International	Организация	Осуществление
2000 г.	международной	Servise Association	выполняет	расчетов
	платежной	Московское	посредническую	
	системы «VISA	представительство	роль между банками	
	International»	Дукат Плейс II	и занимается	
		ул. Гашека, д.7,	организацией	
		офис 850	расчетов,	
		г. Москва, 123056	обеспечивает	
			техническое	
			взаимодействие	
			между участниками	
		 	системы	
Ноябрь	Член клуба	г. Москва, Средний	Разработка	Участие в
2000 г.	банковских	Овчинниковский	стандартизированн	семинарах и
	аналитиков	переулок, дом 4,	ых источников	конференциях по
		строение 1	финансовой	различным
		(Аналитический	информации для	аспектам политики
		центр)	проведения анализа	управления
			финансового	рисками
			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	
Март	Ипец Евразийской	Казахстан, 010000,	Объединение на	Участие в
2001 г.	промышленной	г. Астана,	добровольной	деятельности по
20011.	ассоциации (ЕПА)		основе различных	осуществлению
	ассоциации (ЕПА)	батыра, 30	структур	целей и задач
		оатыра, эо	промышленного	Ассоциации
			предпринимательст	7 1000циации
			ва, иных	
			· ·	
	<u> </u>	<u> </u>	юридических лиц,	J



[- _T	Τ	T	1
			прямо или косвенно	
			связанных с	
			процессом развития	
			промышленности,	
			для концентрации и	
			координации их	
			усилий,	
			направленных на	
			позитивное	
			развитие экономики	
			РК посредством	
			развития	
			отечественного	
			промышленного	
			производства	
Июнь	AO	Республика	Развитие	Участие в
2002 г.	«Национальный	Казахстан,	межбанковской	развитии
	Процессинговый	050040,	системы платежных	национальной
	центр»	г. Алматы,	карточек,	межбанковской
		м-н Коктем –3,	извлечение дохода	системы
		д.21	от производственно	пластиковых
			хозяйственной	карточек
			деятельности и	посредством
			использование его в	участия в
			интересах	акционерном
			акционеров	капитале общества
			1	и реализация всех
				прав акционера
				согласно
				действующему
				законодательству
				Республики
				Казахстан
Октябрь	AO	Республика	Гарантирование	Выдача ипотечных
2004 г.	«Казахстанский	Казахстан, 050091,	ипотечных кредитов	кредитов
	фонд	г. Алматы,	в соответствии с	подлежащих
	гарантирования	ул. Панфилова,	требованиями и	гарантированию
	ипотечных	д. 98	инструкциями	Фондом
	кредитов»	д. У	Фонда	Топдом
Февраль	ТОО «Первое	Республика	Осуществление	Участник
2006 г.	кредитное бюро»	Казахстан, 050059,	формирования	информационного
20001.	предпиное оюрол	г. Алматы, мкр.	кредитных историй	обмена по
		Самал-2, ул.	и предоставление	предоставлению
		Жолдасбекова, д. 97		информации и
		жолдасоскова, д. 77	кродиных отчетов	
		1	 	кредитных отчетов



РАЗДЕЛ 2. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1. Инвестиции и портфель ценных бумаг.

вид инвестиций	начальное сальдо на 01.01.2007 г.	дебет	кредит	тыс. тенге конечное сальдо на 01.10.2007 г.
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	10 000	1 031 117	717	1 040 400
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего:	-	-	-	-
в т.ч.: - государственные ценные бумаги	-	-	-	-
- негосударственные ценные бумаги	-	-	-	-
ПРОЧИЕ ИНВЕСТИЦИИ ВСЕГО	23 590 883	29 040 868	39 957 047	12 674 704
Портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, всего:	23 590 883	29 040 868	39 957 047	12 674 704
в т.ч.: - государственные ценные бумаги	17 508 361	17 949 730	27 763 452	7 694 639
- негосударственные ценные бумаги	6 082 522	11 091 138	12 193 595	4 980 065
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	30 071 985	39 957 764	13 715 104



2. Кредитный портфель.

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

тыс. тен							
Разбивка займов по отраслям	на 01.10	2006 г.	на 01.10. 2007 г.				
	сумма	уд. вес	сумма	уд. вес			
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	1 423 531	2,1	2 119 549	1,67			
Производство неметалличес. минеральной продукции	9 000	0,01	8 542	0,01			
Добыча сырой нефти и природного газа; предоставление услуг в этих областях	98 061	0,14	242 400	0,19			
Добыча урановой и ториевой руды	294 600	0,44	118 500	0,09			
Добыча металлических руд	51 319	0,08	0	0,00			
Прочие отрасли горнодобывающей промышленности	32 126	0,05	5 185 190	4,10			
Производство пищевых продуктов, включая напитки	1 769 774	2,61	4 347 547	3,43			
Текстильное производство	133	0,00	0	0,00			
Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели	7 472	0,01	63 550	0,05			
Издательская и полиграфическая деятельность, тиражирование записанных носителей информации	30 758	0,05	280 081	0,22			
Производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	1 297 324	1,92	2 537 743	2,00			
Химическая промышленность	30 085	0,04	13 332	0,01			
Производство резиновых и пластмассовых изделий	406 172	0,60	501 600	0,40			
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	39 513	0,06	42 259	0,03			
Металлургическая промышленность	1 232 906	1,82	1 058 542	0,84			
Производство готовых металлических изделий	9 646	0,01	62 997	0,05			
Производство машин и оборудования	367 253	0,54	640 588	0,51			
Производство электрических машин и электрооборудования	3 000	0,00	26 782	0,02			
Производство изделий медицинской техники, средств измерений, оптических приборов и аппаратуры, часов	4 843	0,01	8 449	0,01			
Производство прочих транспортных средств	17 803	0,03	0	0,00			
Производство мебели и прочей продукции, не включенной в другие группировки	300 616	0,44	1 382 146	1,09			
Обработка вторичного сырья	0	0,00	30 250	0,02			



Производство и распределение электроэнергии, газа,				
пара и горячей воды	132 437	0,20	320 341	0,25
Сбор, очистка и распределение воды	0	0,00	100 941	0,08
Строительство	6 837 608	10,10	16 951 498	13,39
Торговля автомобилями и мотоциклами, их техническое обслуживание и ремонт	347 665	0,51	548 118	0,43
Оптовая торговля и торговля через комиссионных Агентов	12 780 053	18,88	16 082 362	12,70
Розничная торговля, кроме торговли автомобилями и мотоциклами; ремонт бытовых изделий и предметов личного пользования	1 277 620	1,89	1 839 274	1,45
Гостиницы и рестораны	602 259	0,89	332 110	0,26
Деятельность сухопутного транспорта	374 607	0,55	682 033	0,54
Деятельность водного транспорта	14 004	0,02	10 525	0,01
Деятельность воздушного транспорта	63 600	0,09	829 007	0,65
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	2 901 626	4,29	3 140 066	2,48
Финансовое посредничество	4 768 562	7,04	710 479	0,56
Операции с недвижимым имуществом	488 875	0,72	7 104 360	5,61
Аренда машин и оборудования без оператора и прокат бытовых изделий и предметов личного пользования	112 463	0,17	357 090	0,28
Деятельность, связанная с вычислительной техникой	22 485	0,03	66 134	0,05
Исследования и разработки	0	0,00	1 188	0,00
Предоставление прочих видов услуг потребителям	1 189 181	1,76	2 400 369	1,90
Образование	3 178	0,00	3 978	0,00
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	37 965	0,06	142 753	0,11
Удаление сточных вод, отходов и аналогичная деятельность	11280	0,02	145 819	0,12
Деятельность общественных объединений	9845	0,01	9 774	0,01
Деятельность по организации отдыха и развлечений, культуры и спорта	4 209 157	6,22	2 551 638	2,02
Предоставление индивидуальных услуг	492 759	0,73	1 448 153	1,14
Деятельность домашних хозяйств по производству услуг для собственного потребления	286 072	0,42	996 067	0,79
Справочно: физические лица	23 312 284	34,43	51 167 930	40,41
Всего	67 701 520		126 612 054	



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

тыс. тенге

Валюта кредита	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего на 01.10.2007 г.
Тенге	91 551	301 997	7 660 664	33 152 736	39 303 614	80 510 562
Доллар США	3 492	563 580	1 705 675	17 950 292	24 025 695	44 248 734
Евро	71		3 942	1 132 601	467 907	1 604 521
Прочие валюты			56 866		191 371	248 237
Всего	95 114	865 577	9 427 147	52 235 629	63 988 587	126 612 054

в) Качество кредитного портфеля (классификация)

Тип кредита	на 01.10. 2006 год				на 01.10.2007 год			
	кредит	%	провизии	%	кредит	%	провизии	%
Стандартные	54 616 491	80,67		0	87 369 850	69,01		0
Сомнительные, всего	11 975 839	17,69	1 308 823	54,13	37 794 625	29,85	2 553 349	63,82
1) сомнительные 1 категории - при своевременной и полной оплате платежей	7 327 005	10,82	366 349	15,15	32 472 143	25,65	1 505 040	37,62
2) сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей	395 870	0,58	39 587	1,64	1 964 094	1,55	136 678	3,42
3) сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей	3 589 709	5,3	717 942	29,69	1 539 096	1,22	247 342	6,17
4) сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей	586 735	0,87	146 685	6,07	981 449	0,78	245 365	6,13
5) сомнительные 5 категории	76 520	0,11	38 260	1,58	837 843	0,66	418 924	10,47
Безнадежные	1 109 190	1,64	1 109 190	45,87	1 447 579	1,14	1 447 579	36,18
Всего	67 701 520	100	2 418 013	100	126 612 054	100	4 000 928	100



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

тыс. тенге

Валюта кредита	Средняя ставка, в %	Сальдо на 01.01.2007 год	Дебет	Кредит	Сальдо на 01.10.2007 год
Тенге	14,3	56 758 442	248 831 265	225 079 145	80 510 562
Доллар США	13,7	35 600 916	40 792 255	32 144 437	44 248 734
Евро	13,7	1 100 421	1 817 203	1 313 103	1 604 521
Прочие валюты	13,9	281 198	580 756	613 717	248 237
Всего		93 740 977	292 021 479	259 150 402	126 612 054

3. Межбанковские займы (без учета начисленного вознаграждения).

тыс. тенге

Статьи активов (A) или обязательств (O)	на 01.10.	2006 год	на 01.10.2007 год		
	Сумма	% от А или О	Сумма	% от А или О	
Ссуды и средства банкам, всего	8 988 396	6,82	5 284 695	2,89	
в тенге	3 156 003	2,39	0	0,00	
в валюте	5 832 393	4,43	5 284 695	2,89	
Кредиты и средства от банков, всего	21 583 517	18,51	56 276 029	34,55	
в тенге	6 880 111	5,90	12 480 001	7,66	
в валюте	14 703 406	12,61	43 796 028	26,88	

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 октября 2007 года, Банком заключено 78 Генеральных соглашений с банками второго уровня и финансовыми организациями Республики Казахстан и СНГ об общих условиях проведения операций на финансовом рынке.

По состоянию на 01 октября 2007 года объем займов и вкладов, размещенных в других банках (включая остатки на корреспондентских счетах), составили 27 085 млн. тенге или 14,79 % от совокупных активов.



4. Депозиты.

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

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

тыс. тенге

Валюта депозита	Средняя ставка, в %	Сальдо на 01.01.2007 год	Дебет	Кредит	Сальдо на 01.10.2007 год
Тенге	8,7	31 859 890	1 347 633 899	1 372 184 845	56 410 836
Доллар США	5,8	42 598 020	533 779 288	517 424 321	26 243 053
Евро	5,8	1 439 473	20 026 594	19 651 961	1 064 840
Прочие валюты	1,0	319 818	38 074 689	38 276 197	521 326
Всего		76 217 201	1 939 514 470	1 947 537 324	84 240 055

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

Депозиты	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего на 01.10.2007 год
Юридические лица	18 531 787	360 590	18 788 901	23 416 885	2 432 563	63 530 726
Физические лица	4 194 606	58 696	811 241	15 092 245	552 541	20 709 329
Всего	22 726 393	419 286	19 600 142	38 509 130	2 985 104	84 240 055



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

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению					
· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·		2007 год	2008 год	2009 год	2010 год	2011 год	
Landesbank, Berlin	3 389 011	298 355	3 045 164	15 164	15 164	15 164	
SWEDBANK, STOCKOLM	190 650	52 700	55 180	55 180	27 590		
BAYERISCHE HYPO- UND VEREINSBANK AG	361 453		361 453				
DRESDNER BANK AG	86 564	86 564					
Bank of Montreal	864 319	864 319					
STANDARD BANK PIC	1 176 479	262 109	914 370				
CARGILL FSI	12 677 520	5 138 880	5 817 600	1 721 040			
RAIFFEISEN ZENTRALBANK	16 319 996	11 471 996	4 848 000				
ABN AMRO BANK N.V.	106 656		106 656				
COMMERZBANK AG	6 241 800		6 241 800				
АО «Жилищный Строительный Сберегательный банк Казахстана»	550 000	400 000	150 000				
AO «БанкЦентрКредит»	7 363 580	663 580	6 700 000				
АО «Альянс Банк»	606 000	606 000					
AO «ЦеснаБанк»	630 000		630 000				
АО «Банк Развития Казахстана»	1 212 000	1 212 000					
AO «Казинвестбанк»	300 000	300 000					
Прочие (репо)	4 200 001	4 200 001					
Всего	56 276 029	25 556 504	28 870 223	1 791 384	42 754	15 164	



6. Анализ финансовых результатов.

Объем оказанных услуг	9 месяцев 2006 год	9 месяцев 2007 год	тыс. тенге увеличение / уменьшение, %
Кредитование, всего	62 085 757	118 139 002	90,28
в том числе:			
Банкам	0	826 985	100,00
юридическим лицам (кроме банков)	41 090 963	61 920 757	50,69
физическим лицам (населению)	20 994 794	55 391 260	163,83
Торговое финансирование, всего	22 421 378	49 743 831	121,86
в том числе:			
Гарантии	13 765 391	43 084 573	212,99
Аккредитивы	8 655 987	6 659 259	-23,07
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	457 989 130	684 433 619	49,44
в том числе:			
перевод платежей юридических и физических лиц	374 588 726	603 906 219	61,22
услуги по конвертации	83 400 404	80 527 400	-3,44
Другое			
Брокерские услуги, всего	307 269 050	278 347 160	-9,41
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	67 080 261	101 868 837	51,86
продажа валюты по поручению клиентов	207 968 081	176 478 323	-15,14
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	32 220 708	0	-100,00
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	0	0	0,00
Привлечение депозитов, всего	1 568 743 733	2 052 433 562	30,83
в том числе:			
от банков	73 407 951	97 252 426	32,48
от юридических лиц (кроме банков)	1 428 510 464	1 787 228 189	25,11
от физических лиц (населения)	66 825 318	167 952 947	151,33
Прочие услуги			



В течение первых 9 месяцев 2007 года сложились следующие коэффициенты, отражающие финансовое состояние Банка (*рассчитаны на основании аудированной отчетности):

отражающие финансо	вое состояние	Danka (pa		осповании а	удированно	11 01 101110	
показатели	рекомендуемое значение	01.01.052*	01.01.06 г*	01.01.07 г*	01.04.07 г	01.07.07г	01.10.07г
Рентабельность собственного капитала (годовая)	12 %-15 %	19,12	27,44	20,42	7,76	12,28	12,60
Прибыльность по активам (ROA) (годовая)	1,5 %-2,5 %	2,87	4,12	2,96	1,29	2,02	2,05
Прибыль на капитал (ROE) (годовая)	12 %-15 %	18,68	32,04	23,93	27,07	43,14	44,57
Чистая процентная маржа (NIM)		4,09	5,07	4,83	4,53	4,99	5,16
СПРЭД		3,43	4,87	5,58	4,19	4,79	4,99
Мультипликатор акционерного	15 раз	13,12	17,64	19,04	22,40	21,74	22,89
Мультипликатор собственного капитала	15 раз	6,06	7,25	5,97	6,33	6,20	6,33
Левередж	7–12 раз	6,34	7,16	7,05	8,36	8,04	8,07
ГЭП позиция		0,11	0,09	0,09	0,08	0,07	0,06
Численность работников		510	905	1 234	1 411	1 619	1 848
Чистый доход на одного работника в годовом исчислении (годовой) (тыс. тенге)		3 628,73	4 196,67	3 094,12	1 534,77	2 131,61	1 929,51

Индикаторы рентабельности собственного капитала Банка и акционерного капитала (ROE) составили 12,60 % и 44,57 %, соответственно. Рентабельность активов (ROA) сформировалась на уровне 2,05 %.

Мультипликатор собственного капитала, отражающий рост активов Банка на единицу собственных средств, сложился на уровне 6,33. Уровень левереджа, возрос с начала 2007 года с 7,05 до 8,07, при рекомендуемом значении 7-12 раз.

Уровень чистой процентной маржи составил 5,16 %. Значение чистого СПРЭДА, отражающего разницу между средним уровнем процента, полученного на активы, приносящие доход, и средним уровнем процента, выплаченного по обязательствам, снизился с начала 2007 года с 5,58 % до 4,99 %.

Количество работников Банка за период с начала 2007 год увеличилось на 614 человек. Удельный чистый доход, полученный Банком на одного работника, сложился на уровне 1 929,51 тыс. тенге.



Информация за отчетный период о структуре доходов и расходов.

млн. тенге

	на 01.10.06 год		на 01 1	0.07 год	млн. тенге отклонение +,-	
Статьи доходов	1111 01.1	уд. вес	7111 01.1	уд. вес	Omision	ichuc i,
	сумма	<i>y</i> 6.620 %	сумма	% %	сумма	%
Доход по вкладам, размещенным в						
других банках	99	0,79	295	1,53	196	297,98
Комиссионные доходы	1 340	10,72	1 655	8,58	315	123,51
Доход по займам, представленным						
клиентам	6 037	48,32	11 725	60,80	5688	194,22
Доходы по дилинговым операциям	2 472	19,78	2 474	12,83	2	100,08
Доходы по ценным бумагам	1 470	11,76	1 048	5,43	-422	71,29
Доходы от переоценки	465	3,72	1 012	5,25	547	217,63
Доходы по корсчетам	370	2,96	314	1,63	-56	84,86
Доходы по займам, предоставленным						
другим банкам и по операциям						
«обратное репо»	12	0,10	164	0,85	152	1366,67
Вознаграждение по депозитам в НБ РК	39	0,31	87	0,45	48	223,08
Прочие доходы	191	1,53	511	2,65	320	267,54
Всего	12 495	100,00	19 285	100,00	6790	154,34
	На 01.1	0.06 год	на 01.1	0.07 год	отклон	иение +, -
Статьи расходов		уд. вес		уд. вес		
	сумма	%	сумма	%	сумма	%
Ассигнования на обеспечение						
(специальные и общие резервы (провизии)	132	1,41	1640	9,87	1508	1242,42
Оплата труда, командировочные и	132	1,71	1040	7,67	1300	1272,72
обязательные отчисления	1350	14,44	2029	12,21	679	150,30
Налоги, сборы и другие обязательные						
платежи в бюджет	814	8,71	962	5,79	148	118,18
в том числе подоходный налог	540		605		65	112,04
Выплата вознаграждения по	1773	18,96	3770	22,70	1997	212.62
требованиям клиентов	ļ					212,63
Общехозяйственные расходы	699	7,48	872	5,25	173	124,75
Расходы по ценным бумагам	885	9,47	345	2,08	-540	38,98
Расходы по дилинговым операциям	1390	14,87	2070	12,46	680	148,92
Расходы от переоценки	489	5,23	220	1,32	-269	44,99
Комиссионные расходы	337	3,60	208	1,25	-129	61,72
Расходы по выплате вознаграждения	237	2,54	448	2,70	211	189,03
по депозитам других банков	237	2,31	110	2,70		107,03
Расходы по выплате вознаграждения						
по займам и по операциям «прямое	014	0.71	2225	14.00	1511	205.62
репо»	814 162	8,71 1,73	2325 285	14,00 1,72	1511 123	285,63 175,93
Амортизационные отчисления Прочие расходы	267	2,86	1437	8,65	1170	538,20
Всего	9 349	100,00	16 611	100,00	7262	177,68
DCCIU	7 347	100,00	10 011	100,00	1404	1//,00



За 9 месяцев 2007 года Банком получено доходов в размере 19 285 млн. тенге.

В структуре доходов наибольшую долю имеют:

- доходы по займам, представленным клиентам 60,80 %;
- доходы по дилинговым операциям 12,83 %;
- комиссионные доходы 8,58 %;
- доходы по ценным бумагам 5,43 %.

Расходы за 9 месяцев 2007 года составили 16 611 млн. тенге. На увеличение объема расходов существенное влияние оказали выплаты вознаграждения по требованиям клиентов, которые достигли 3 770 млн. тенге.

В структуре расходов наибольший удельный вес имеют:

- выплата вознаграждения по требованиям клиентов 22,70 %;
- расходы по выплате вознаграждения по займам и операциям «прямое репо» 14,00 %;
- расходы по дилинговым операциям 12,46 %;
- оплата труда, командировочные и обязательные отчисления 12,21 %;
- ассигнования на обеспечение 9,87 %.

7. Исполнение пруденциальных нормативов на отчетную дату.

		на	на	на	на	на	на	на	на
Наименование		01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.0 7	01.07.07	01.10.0 7
Валюта баланса	МЛН.	105 133	110 499	102 320	131 805	151 551	179 212	173 896	183 083
СК	млн.	14 593	15 866	17 287	21 416	25 534	28 319	28 036	28 910
K1	=>0,05	0,08	0,11	0,12	0,09	0,091	0,098	0,100	0,095
K2	=>0,10	0,18	0,20	0,24	0,24	0,199	0,191	0,178	0,166
K3	<=0,25	0,234	0,210	0,192	0,153	0,215	0,247	0,239	0,238
Koc	<=0,10	0,091	0,066	0,048	0,051	0,082	0,073	0,087	0,085
Кблан	<=0,10	0,04	0,03	0,02	0,01	0,007	0,007	0,014	0,014
K4	>=0,3	0,63	0,88	0,80	1,17	1,070	1,366	1,097	1,096
K5	>=0,5	0,63	0,80	0,86	0,88	0,688	1,574	1,403	1,021
K6	<=0,5	0,11	0,11	0,11	0,10	0,100	0,091	0,128	0,222
Коэффициент текущей валютной ликвидности	=>0,9	-	-	-	-	1,530	1,605	1,875	1,830
Доллары США	=>0,9	-	-	-	-	1,491	1,570	1,845	1,839
Евро	=>0,9	-	-	-	-	4,785	4,189	2,441	1,729
Коэффициент краткосрочной валютн. ликв.	=>0,8	-	-	-	-	0,854	1,560	1,524	0,958
Доллары США	=>0,8	-	-	-	-	0,818	1,581	1,540	0,957
Евро	=>0,8	-	-	-	-	5,044	1,136	1,265	0,970
Коэффициент	=>0,6	-	-	-	_	0,701	0,960	0,836	0,670



среднесрочной валютн. ликв.									
Доллары США	=>0,6	-	-	-	-	0,679	0,962	0,834	0,663
Евро	=>0,6	-	-	-	-	1,947	0,896	0,864	0,846
К (лимит краткосрочных обязательств перед нерезид.РК)	<=1	-	-	-	0,93	0,672	0,596	0,457	0,454
K8	<=2	-	-	-	-	_	_	1,599	1,899
К9•(коэф.капит. банков к обязат. перед нерезид. РК)	<=4	-	-	-	-	-	_	2,102	2,399

Собственный капитал Банка по состоянию на 01 октября 2007 года составил 28 910 млн. тенге, увеличившись за 9 месяцев текущего года на 3 376 млн. тенге или на 13,22 %.

Величина коэффициента достаточности капитала — ${\bf k1}$ в течение рассматриваемого периода перевыполнялась с превышением нормы в среднем на 95 % и на 01 октября 2007 года составляет 0,095.

Значение коэффициента **k2** сложилось на уровне 0,166 и перевыполнялось с превышением норматива в среднем на 66 %.

Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, либо группу взаимосвязанных заемщиков, не связанных с Банком особыми отношениями - ${\bf k3}$ на 01 октября 2007 года сложился на уровне 0,238, 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 (**koc**), составил на 01 октября 2007 года 0,085.

Значение коэффициента текущей ликвидности Банка k4 составило 1,096.

Коэффициент краткосрочной ликвидности **k5** сформировался на уровне 1,021.

Начиная с 01 июля 2006 года в соответствии с Инструкцией о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня (далее - Инструкция) проводится расчёт лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами РК (коэффициент К), величина которого должна быть меньшей или равной 1.

По состоянию на 01 октября 2007 года величина лимита, определяемого как отношение суммы обязательств перед нерезидентами Республики Казахстан к собственному капиталу Банка, составила 0,454.

15

[•] коэффициенты капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан введены для БВУ РК с 01 апреля 2007 года.



Также, начиная с 01 апреля 2007 года, в соответствии с Инструкцией, проводится расчёт коэффициентов капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан, которые характеризуются коэффициентами **k8** и **k9**. По состоянию на 01 октября 2007 года значение коэффициента **k8**, рассчитываемого как отношение совокупных обязательств банка перед нерезидентами Республики Казахстан к собственному капиталу банка и не должен превышать максимального нормативного значения исходя из Приложения №11 к Инструкции, составил 1,899.

По состоянию на 01 октября 2007 года значение коэффициента **k9**, рассчитываемого как отношение суммы совокупных обязательств банка перед нерезидентами Республики Казахстан и выпущенных им в обращение долговых ценных бумаг к собственному капиталу банка и не должен превышать максимального нормативного значения исходя из Приложения №11 к Инструкции, составил 2,399.

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 октября 2007 года расчет величин текущей, краткосрочной и среднесрочной валютной ликвидности производился только по долларам США и евро, среднемесячный размер обязательств по остальным видам валют имел значение менее 1 % от среднемесячного размера обязательств.

Прилагается расчет пруденциальных нормативов по состоянию на 01 октября 2007 года, выполненный в соответствии с вышеуказанной Инструкцией.

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

1) Инвестиции в основные средства и нематериальные активы.

Нематериальные активы по состоянию на 01 октября 2007 года

№nn	Виды нематериальных активов	Балансовая стоимость	начисленного	Остаточная стоимость
1	Программное обеспечение	348 475	97 118	251 357
2	Прочие нематериальные активы	93 796	20 013	73 783
	Всего	442 271	117 131	325 140



Основные средства по состоянию на 01 октября 2007 года.

тыс. тенге

Nonn	Виды основных средств	Балансовая стоимость	Величина начисленного износа	Остаточная стоимость	% износа по каждой группе
	Земля				
1	Земля	187578	0	187 578	0
	Итого:	187 578	0	187 578	0
	Здания и сооружения				
2	Здания	1 861 031	52 261	1 808 770	3
3	Кап. затраты по арендов. зданию	215 872	44 596	171 276	21
	Итого:	2 076 903	96 857	1 980 046	5
	Машины и оборудование				
4	Компьютерное оборудование	390 266	196 303	193 963	50
	Итого:	390 266	196 303	193 963	50
ļ	Прочие ОС				
8	Прочие ОС	905 384	238 115	667 269	26
	Итого:	905 384	238 115	667 269	26
	Транспортные средства				
13	Транспортные средства	307641	98 976	208 665	32
	Итого:	307 641	98 976	208 665	32
14	Неустановленное оборудование	574 233	0	574 233	0
	Итого:	574 233	0	574 233	
	Всего	4 442 005	630 251	3 811 754	

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

За отчетный период введены новые условия по депозиту для физических лиц «Персональный счет» - при размещении депозита на срок 37 месяцев и выше

устанавливаются следующие ставки вознаграждения:

Срок		ьные ставки ждения, в %		ивные ставки аждения, в %
месяц	в тенге	TICD/		в USD/евро
37 и выше	12,3	8,5	13,0	8,8

3) Изменение в ассортименте оказываемых услуг.

В отчетном периоде изменений в ассортименте оказываемых услуг не было.



4) Рост клиентской базы.

По состоянию на 01 октября 2007 года в Банке обслуживалось 130 361 клиентов.

Динамика роста числа клиентов.

Наименование	01.01.2007 г.	01.04.2007 г.	01.07.2007 г.	01.10.2007 г.
Юридические лица	4 177	4 665	5 311	5 637
Физические лица	70 949	81 176	102 037	124 724
Всего	75 126	85 841	107 348	130 361

5) Расширение филиальной сети и сети РКО.

По состоянию на 01 октября 2007 года осуществляют банковскую деятельность филиалы

и отделения филиалов Банка в следующих населенных пунктах Республики Казахстан:

	Дата	цих населенных пунктах Респуолики Казахстан.
Наименование	регистрации	Местонахождение филиала
филиала	(перерегистрации)	Treemonation of the first
	1366-1945-ф-л	
Филиал №1	29.10.1996 г.	Республика Казахстан,140100, Павлодарская область,
- 11/11/W1 V \-1	(24.12.2003 г.)	г. Аксу, ул. Пушкина, д. 51
	913-1937-ф-л	Poorty Structo Vocayaray, 111500 Vocarayayayag
Филиал №2	01.07.1997 г.	Республика Казахстан, 111500, Костанайская
	(01.12.2003 г.)	область, г. Рудный, ул. Ленина, д. 24
Филиал №3	01.04.1999 г.	Республика Казахстан, 030007, Актюбинская
Филиал №3	(22.12.2003 г.)	область, г. Актобе, ул. Кусжанова, д.7
Филиал №4	2515-1930-ф-л	Республика Казахстан, 100009, Карагандинская
Филиал 1124	07.04.2004 г.	область, г. Караганда, ул. Н.Абдирова, д. 3/2
Филиал №5	2706-1901-ф-л	Республика Казахстан, 010000, г. Астана,
Филиал 1123	24.02.2004 г.	пр. Кабанбай батыра, д. 30
Филиал №6	2868-1910-ф-л	Республика Казахстан, 050004, г. Алматы,
Филиал №0	29.03.2004 г.	ул. Желтоксан, д. 59
Филиал №7	2226-1937-ф-л	Республика Казахстан, 110000, г. Костанай,
Филиал №/	22.10.2004 г.	ул. Дулатова, д. 70
Филиал №8	1990-1915-ф-л	Республика Казахстан, 060011, г. Атырау,
Филиал 1120	17.02.2005 г.	ул. Кулманова, д. 107
Филиал №9	2645-1917-ф-л	Республика Казахстан, 070019, г. Усть-Каменогорск,
Филиал 1129	21.10.2004 г.	ул. Ушанова, д. 64/1
Филиал №10	1777-1919-ф-л	Республика Казахстан, 080012, г. Тараз, ул. Абая,
Филиал №10	17.02.2005 г.	д. 142
Филиал №11	1118-1943-ф-л	Республика Казахстан, 130000, Мангистауская
Филиал №11	28.02.2005 г.	область, г. Актау, микрорайон 5,здание 45
Филиал №12	1682-1945-ф-л	Республика Казахстан, 140000, г. Павлодар,
Филиал лч12	31.12.2004 г.	ул. Набережная, д. 3



Филиал №13	1069-1926-ф-л	Республика Казахстан, 090000, г. Уральск,
	16.03.2005 г.	ул. Курмангазы, д. 125
Филиал №14	1535-1948-ф-л	Республика Казахстан, 150000, г. Петропавловск,
Филиал №14	19.01.2006 г.	ул. И. Алтынсарина, д. 168 А
Филиал №15	2677-1958-ф-л	Республика Казахстан, 160012, г. Шымкент,
	29.12.2005 г.	ул. Рыскулбекова, б/н (парк им. Абая)
Филиал №16	32-1945-16-ф-л	Республика Казахстан, 141200, Павлодарская
Филиал №10	20.06.2006 г.	область, г. Экибастуз, ул. Ленина, д. 111 «б»
Филиал №17	3795-1910-ф-л	Республика Казахстан, 050046, г. Алматы,
Филиал №17	04.12.2006 г.	ул. Розыбакиева, д. 103 А
Филиал № 18 °		Республика Казахстан, 071400, г. Семипалатинск,
Филиал №18		ул. А. Ибраева,153/16

Сведения об отделениях филиалов Банка по состоянию на 01 октября 2007 года.

Наименование филиала	Дата регистрации (перерегистрации)	Местонахождение филиала
Отделение №101	27.03.2007 г.	Республика Казахстан,140100, Павлодарская область, г. Аксу, здание Аксуского завода ферросплавов – филиал АО ТНК «Казхром»
Отделение №201	21.01.2005 г.	Республика Казахстан, 111200, Костанайская область, г. Лисаковск, микрорайон 4, ул. Мира, д.39
Отделение №202	22.07.2005 г.	Республика Казахстан, 111507, Костанайская область, п. Качар, микрорайон 1
Отделение №203	21.12.2006 г.	Республика Казахстан, 111500, Костанайская область, г. Рудный, ул. 50 лет Октября, д. 55 А
Отделение №204	16.03.2007 г.	Республика Казахстан, 110300, Костанайская область, г. Аркалык, ул. Абая, д. 86
Отделение №301	28.03.2007 г.	Республика Казахстан, 030019, Актюбинская область, г. Актобе, ул. Тургенева, д. 109
Отделение №302	24.07.2007 г.	Республика Казахстан, 030007, Актюбинская область, г. Актобе, проспект Мира, д. 31-31A
Отделение №401	03.12.2004 г.	Республика Казахстан, 100702, Карагандинская область, п. г. т. Жайрем, ул. Муратбаева, д. 18
Отделение №402	11.07.2005 г.	Республика Казахстан, 101200, Карагандинская область, г. Сарань, ул. Ленина, д. 12
Отделение №403	17.09.2007 г.	Республика Казахстан, 101400, Карагандинская область, г. Темиртау, ул. Блюхера, д. 19 а
Отделение №404	05.07.2007 г.	Республика Казахстан, 100017, Карагандинская область, г. Караганда, проспект Н. Абдирова, д. 19
Отделение №405	05.07.2007 г.	Республика Казахстан, 100008, Карагандинская область, г. Караганда, ул. Бульвар Мира, д. 11

-

Примечание: Согласно решения Совета директоров Банка от 03 октября 2006 года проводятся мероприятия по открытию филиала №18 в соответствии с законодательством Республики Казахстан и его учетной регистрации в органах юстиции Республики Казахстан.



Отделение №501	29.12.2006 г.	Республика Казахстан, 010009, г. Астана, район «Алматы», ул. 70 «А», д. 31
Отделение №601	20.07.2007 г.	Республика Казахстан, 050011, г. Алматы, ул. Осипенко, д.14
Отделение №602	20.07.2007 г.	Республика Казахстан,050060, г. Алматы, микрорайон «Алмагуль», ул.Ходжанова, д.9
Отделение №701	15.05.2007 г.	Республика Казахстан, 110000, г. Костанай, ул. Тарана, д. 114
Отделение №702	20.07.2007 г.	Республика Казахстан, 110005, г. Костанай, ул. Маяковского, д. 109/2
Отделение №901	09.11.2006 г.	Республика Казахстан, 070004, г. Усть-Каменогорск, ул. Пролетарская, д. 99, кв. 46-47
Отделение №902	19.03.2007 г.	Республика Казахстан, 070002, г. Усть-Каменогорск, ул. Белинского, д. 37 а
Отделение №903	19.03.2007 г.	Республика Казахстан, 070019, г. Усть-Каменогорск, ул. Ушанова, д. 99/1
Отделение №904	19.03.2007 г.	Республика Казахстан, 071400, г. Семипалатинск, 408 квартал, д. 21
Отделение №905	07.06.2007 г.	Республика Казахстан, 070016, г. Усть - Каменогорск, проспект Текстильщиков, д. 20/1
Отделение №906	07.06.2007г.	Республика Казахстан, 071400, г. Семипалатинск, ул. Б. Момышулы, д. 22
Отделение №1001	02.05.2007 г.	Республика Казахстан, 080019, г. Тараз, микрорайон Самал (7), д. 46 а
Отделение № 1002	06.09.2007 г.	Республика Казахстан, 080000, г. Тараз, ул. Толе би, д. 74 Б
Отделение № 1101	07.02.2007 г.	Республика Казахстан, 130200, Мангистауская область, г. Жанаозен, микрорайон Шугыла, д. 30
Отделение №1102	18.06.2007 г.	Республика Казахстан, 130000, Мангистауская область, г. Актау, микрорайон 9, ТЦ «Ардагер»
Отделение №1201	07.12.2006 г.	Республика Казахстан, 140013, г. Павлодар, на территории АО «Алюминий Казахстан»
Отделение №1202	18.06.2007 г.	Республика Казахстан, 140003, г. Павлодар, ул. Толстого, 84
Отделение №1203	16.07.2007 г.	Республика Казахстан, 140000, г. Павлодар, ул. Академика Бектурова, д.71
Отделение №1301	18.10.2006 г.	Республика Казахстан, 090300, Западно- Казахстанская область, г. Аксай, ул.С. Датова, д.6/1
Отделение № 1302	12.03.2007 г.	Республика Казахстан, 090000, г. Уральск, ул. Жамбыла, д. 81
Отделение № 1303	26.04.2007 г.	Республика Казахстан, 090003, Западно-Казахстанская область, г. Уральск, микрорайон Строитель, д. 2/5
Отделение № 1304	15.08.2007 г.	Республика Казахстан, 090000, Западно- Казахстанская область, г. Уральск, ул. Фрунзе, д. 16 Б



Отделение № 1401	10.04.2007 г.	Республика Казахстан, 150004, г. Петропавловск, ул. Заводская, д. 5
Отделение № 1402	07.05.2007 г.	Республика Казахстан, 150000, г. Петропавловск, улица Е.Букетова, д. 61-2,3
Отделение № 1501	07.02.2007 г.	Республика Казахстан, 160021, г. Шымкент, ул. Мадели кожа, б/н
Отделение № 1503	05.05.2007 г.	Республика Казахстан, 487090, г. Туркестан, проспект Тауке хана, д. 371
Отделение № 1504	05.05.2007 г.	Республика Казахстан, 487310, г. Сарыагаш, ул. Исмайлова, д. 42

6) 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.

25 сентября 2007 года было подписано Соглашение о Синдицированном Займе на сумму 51 500 000,00 (пятьдесят один миллион пятьсот тысяч) долларов США с Commerzbank AG (Commerzbank), Deutsche Bank AG, London Branch (Deutsche Bank) и Raiffeisen Zentralbank Österreich AG (RZB) (вместе «Букраннеры») сроком на 370 дней (плюс опцион на пролонгацию) для финансирования отдельных торговых контрактов стратегических клиентов Банка.

Также, в синдикате приняли следующие банки:

Bayerische Landesbank

Habib Bank Limited

Wachovia Bank, National Association

The Export-Import Bank of the Republic of China

N.V. de Indonesische Overzeese Bank

National Bank of Dubai PJSC

VakifBank International AG

AMERICAN EXPRESS BANK LTD

Первый заместитель Председателя Правления

Г. Р. Атарбаев

Главный бухгалтер

А. А. Бичурина