

1. Инвестиции и портфель ценных бумаг за 1 квартал 2007 года

Вид инвестиций	начальное сальдо	дебет	кредит	конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	10 220 509	2 157 202	231 482	12 146 229
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	70 318 224	385 130 814	144 509 346	310 939 692
в том числе:				
государственные ценные бумаги	24 725 918	105 510 347	36 901 235	93 335 030
негосударственные ценные бумаги	45 592 306	279 620 467	107 608 111	217 604 662
Прочие инвестиции:	-	-	-	-
из них				
1. Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, всего	-	-	-	-
в том числе:				
государственные ценные бумаги	-	-	-	-
негосударственные ценные бумаги	-	-	-	-
2. Портфель ценных бумаг, годных для продажи, всего	-	-	-	-
в том числе:				
государственные ценные бумаги	-	-	-	-
негосударственные ценные бумаги	-	-	-	-
Всего инвестиций	80 538 733	387 288 016	144 740 828	323 085 921

Отраслевая структура кредитного портфеля

В ТЫС.ТЕНГЕ

Отрасль	на 01.04.06г	Доля в общей сумме кредитов, %	на 01.04.07г	Доля в общей сумме кредитов, %
Торговля	166 586 734	20.87	309 301 758	18.34
Сельское хозяйство	31 937 517	4.00	56 600 604	3.36
Пищевая промышленность	22 610 094	2.83	37 807 982	2.24
Строительство	235 390 080	29.49	542 769 691	32.18
Добывающая промышленность и металлургия	27 924 826	3.50	19 077 404	1.13
Машиностроение	11 464 895	1.44	21 614 982	1.28
Медицина	4 067 466	0.51	2 987 673	0.18
Химическая пром. и нефтегазовая отр.	21 547 176	2.70	34 307 730	2.03
Энергетика	8 669 540	1.09	9 032 141	0.54
Гостиничный бизнес	15 120 690	1.89	32 847 576	1.95
Финансовый сектор	27 872 921	3.49	61 364 356	3.64
Транспорт и коммуникации	36 771 091	4.61	41 343 891	2.45
Культура и искусство	455 751	0.06	451 541	0.03
Операции с недвижимостью	13 811 617	1.73	142 520 523	8.45
Кредитование физических лиц	108 371 258	13.58	218 214 737	12.94
Прочие	65 683 088	8.23	156 471 632	9.28
Всего:	798 284 744	100.00	1 686 714 221	100.00

Главный бухгалтер

Г.К.Шоинбекова

Раздел 3. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ
по состоянию на 01 апреля 2007 г.

2. Кредитный портфель

Валютная и временная структуры кредитного портфеля

(на отчетную дату, в тыс.тенге)

Валюта кредита	до 1 мес	от 1 до 3 мес	от 3 до 6 мес	от 6 до 1 года	от 1 до 3 лет	от 3 до 5 лет	Св. 5 лет	Всего
тенге	25 663 620	54 032 089	67 235 830	103 618 008	89 205 332	60 396 211	103 875 117	504 026 207
доллар США	40 301 286	69 120 818	37 126 648	117 633 575	230 844 275	216 997 302	454 929 880	1 166 953 784
евро	559 551	330 135	1 240 807	2 472 009	3 609 555	4 262 136	2 480 088	14 954 281
прочие валюты	357 000	0	0	0	422 949	0	0	779 949
Всего	66 881 457	123 483 042	105 603 285	223 723 592	324 082 111	281 655 649	561 285 085	1 686 714 221

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан

тыс.тенге

Тип кредита	на 01 апреля 2006 г.				на 01 апреля 2007 г.			
	кредит	%	проvisions	%	кредит	%	проvisions	%
Стандартный	174 579 384	0	0	0	332 966 099	0	0	0
Субстандартный	540 511 412	5-10	27 893 780	5-10	1 239 769 962	5-10	63 944 290	5-10
Неудовлетворительный	51 483 381	20-25	10 519 146	20-25	110 059 102	20-25	23 723 566	20-25
Сомнительный с повышенным риском	12 086 034	50	6 043 017	50	18 588 438	50	9 294 219	50
Безнадёжный	26 980 281	100	26 980 281	100	35 149 346	100	35 149 346	100
ИТОГО	805 640 492		71 436 224		1 736 532 947		132 111 421	

Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам раздельно по видам валют с указанием средней процентной ставки

тыс.тенге

Валюта кредита	Средняя ставка, %	на 01.10.06		Дебет		Кредит		на 01.01.07
		сумма	% от А	сумма	% от А	сумма	% от А	
Тенге	13.18	528 618 759	6.99	682 001 487	6.99	706 594 038	5.75	504 026 208
Доллар США	12.26	1 047 328 208		997 259 224		877 633 649		1 166 953 783
Евро	9.01	13 168 038		6 865 246		5 079 003		14 954 281
Прочие валюты	9.69	794 660		87 553		102 264		779 949
Всего	12.50	1 589 909 665		1 686 213 510		1 589 408 954	0	1 686 714 221

3. Межбанковские займы

на отчетную дату, в тыс.тенге

Статьи активов (А)	на 01.04.2006 год		на 01.04.2007 год	
	сумма	% от А	сумма	% от А
Ссуды и средства банкам	242 144 874	6.99	132 901 112	5.75
в тенге	3 127 102		29 340 000	
в валюте	239 017 772		103 561 112	
Общая сумма активов	3 465 491 815		2 312 247 730	

Остатки по счетам: гр.1250 (1251,1253, 1254, 1255, 1256, 1264) и гр.1300 (1301, 1302)

на отчетную дату, в тыс.тенге

Статьи обязательств (О)	на 01.04.2006 год		на 01.04.2007 год	
	сумма	% от О	сумма	% от О
Ссуды и средства от банков	51 981 849	1.77	210 896 112	10.22
в тенге	10 000 000		782 000	
в валюте	41 981 849		210 114 112	
Общая сумма обязательств	2 931 078 751		2 063 288 000	

Остатки по счетам: гр.2051, 2054, 2055, 2056, 2113, 2121, 2123, 2124, 2125, 2127

Главный бухгалтер

Г.К.Шоинбекова

Остатки по счетам 2051,2054,2055,2056,2113,2121,2123,2124,2125,2127

Временная структура займов по годам погашения

по состоянию на 01 апреля 2007 г.

	Наименование кредитора по займу	Сумма		2008 год	2009 год	2010 год	2011 год	2012 год	2013год	2014 год	2 015	2 016
		займа, всего	2007 год									
1	ABN AMRO ALMATY 000213	889 000	889 000									
2	ALAHLY BANK 000686	2 410 414	2 410 414									
3	ALFABANK MOSKOW 000217	12 532 000	12 532 000									
4	ALMATY MERCHANT 000210	571 500	571 500									
5	ARAB BANK BAHRA 000656	12 700	12 700									
6	ATLANTICFORF AIT 000548	26 035	26 035									
7	BANCA NAZIONALE 000197	149 320	84 971									
8	BANK AUSTRIA AG 000431	889 000	635 000	64 350								
9	BANK OF MONTREAL INTR.BRANCH (BOM) 000527	2 359 519	2 359 519	254 000								
10	BANKGESELLSCHAFT BERLIN AG 000056	590 056					590 056					
11	BANKMONTREAL GUJA 000524	27 819	27 819									
12	BAYERISCHE HYPO-UND VEREINSBANK AG 000571	119 313	119 313									
13	BCEN EUROBANK 000638	81 983		81 983								
14	BMO BEIJING 000652	48 001	48 001									
15	BNL VERONA 000643	227 440										
16	BNL CUNEO 000630	965 954			965 954		227439.5					
17	BONY NEW YORK 000002	111 910	111 910									
18	BMO HONG KONG 000674	98 713	98 713									
19	CESKOSLOVENSKA 000641	1 136 414	1 136 414									
20	CITIBANK N.A. NY USA 000003	2 540 000		2 540 000								
21	COMMERZBANK AG, FRANKFURT 000010	151 259		138 896				12 364				
22	CREDIT SUISSE 000015	4 656 292	38 572	4 617 720								
23	COMMERCIAL BANK 000704	1 270 000	1 270 000									
24	DANSKE BANK 000439	21 586			21 586							
25	DEERE CREDIT INC 000553	476 416				422 922	53 493					
26	DEG-DEUTSCHE INVESTITIONS MBH 105226	6 347 079		1 648 079						4 699 000		
27	DENIZBANK AG 000627	292 100		292 100								
28	DRESDNER BANK AG FRANKFURT 000012	579 886	51 847				528 038					
29	DEUTSCHE LONDON 000064	15 875 000					15 875 000					
30	DHB BANR 000555	167 779	167 779									
31	DRESDNER NIEDER 000700	95 250 000	95 250 000									
32	EUROPEAN BANK FOR RECONSTRUCTION (EBRD) 000054	7 235 202	5 014 353	2 112 509	108 339							
33	EXPORT DEVELOPMENT CANADA 131712	973 853	166 394				807 459					
34	FORTIS BANK NV/SA (GEBABE) 000025	635 000	635 000									
35	FORTIS ROTTER 000100	17 145	17 145									
36	FINANSBANK 000484	834 353					834352.9					
37	HSBC BANK 000341	1 270 000	1 270 000									
38	HSBC BANK PLC 000018	1 546 461	1 307 310		239 151							
39	HUNGARIAN EXPORTIMPORT LTD (EXIM BANK) 000066	32 385		32 385								
40	HYPOVEREINS 000096	1 746 842			90 345			643 738	1 012 758			
41	ING AMSTERDAM 000016	2 055 564	911 049		707 863		24 652	411 999				
42	ING BELGIUM NV/SA BRUSSELS 000518	2 194 782	2 194 782									
43	INTESA CREDIT 000575	2 540 000	2 540 000									
44	JP MORGAN KOREA 000677	29 296	29 296									
45	JP MORGAN TAIWAN 000678	129 119	129 119									
46	KAZKOMMERTS DPR 000611	57 150 000						31 750 000	25 400 000			
47	KAZKOMMERTS FIN 117810	342 900								127 000	215 900	
48	KOMERCNI BANKA 000607	306 699	306 699									
49	LANDESBANK RPG 000631	7 079 055	182 626	99 643	86 253		6 710 534					
50	LATEKO BANK RIGA LATVIA 000317	280 000	280 000									
51	NEELMEYER 000580	290 115		59 522	230 594							
52	NORDEA BANK AB 000605	668 718				668 718						
53	NORDEA FINLAND 000621	111 696	111 696									
54	NB PAKISTAN 000685	70 000	70 000									
55	OJSC ASIAUNIVERSAL BANK 000029	381 000	381 000									
56	OCBC LTD LONDON 000709	2 540 000		2 540 000								
57	PEFCO 000597	1 142 179	51 537			353 033	737 609					
58	RAIFFEISEN ZENTRALBANK AG (PZBAAT) 000055	145 469	145 469									
59	STANDARD LONDON 000049	29 174 695	218 695	381 000			28 575 000					
60	SKANDIFINANZ 000696	133 696		133 696								
61	SUMITOMO MITSUI BANKING CORPORATION (SMBC EUROPE LTD) 000501	3 501 384	1 587 500		1 713 131		200 752					
62	THE EXPORT-IMPORT BANK OF KOREA (EXIKKR) 000051	1 876 126	865 097	516 192		259 080	235 757					
63	TSESNA BANK ASTANA KAZARHSTAN 000269	1 016 000	1 016 000									
64	TORONTO DOMINIO 000681	1 087 324	1 087 324									
65	UBS AG ZURICH SWITZERLAND (UBS AG ZURICH) 000014	479 189	267 531				211 658					
66	UNITED GARANTI BANK INT L BV. (UGBI BV) 000101	3 070 995	2 861 342	209 653								
67	UKIO BANKAS KAUNAS 000323	432 000	432 000									
68	WEST LB VOSTOK 000573	560 659	560 659									
69	WESTDEUTSCHE LANDESBANK GIROZENTRAL LONDON (WEST LB LONDON) 000570	3 175 390	1 994 129			999 819	181 442					
70	ГЛАВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ЭКОНОМИКИ И ПОДДЕРЖКИ АТЫРАУ 130403	2 838	2 838									
71	ГУ ОБЛУПРАВ. МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА АКТАУ 131177	14 655	12 041		2 614							
72	ДЕПАРТАМЕНТ 135130	41 250		41 250								
73	МИНФИН РК 105225	199 785			103 357		96 429					
74	УПРАВ.ИНДУСТРИИ,ТОРГОВЛИ И ПОДДЕРЖКИ ВКО 127357	900	900									
		287 389 204	144 491 038	15 765 590	4 266 572	2 703 572	55 889 672	32 818 101	26 412 758	4 699 000	127 000	215 900

Главный бухгалтер Шоннбекова Г.К.
Исп.Инебекова Ш.
т.585-298

4. ДЕПОЗИТЫ

Средние процентные ставки по депозитам в разрезе валюты привлеченных депозитов по состоянию на 01 апреля 2007 г.

Дебетовые и кредитовые обороты по депозитам.

	Средняя ставка *, %	тыс. тенге			
		Начальное сальдо на 01.01.2007	Дебет	Кредит	Конечное сальдо на 01.04.2007
1. Тенге	6.48	474 406 367	4 656 859 314	4 769 374 101	586 921 154
3. Доллар США**	5.16	143 396 201	1 723 687 483	1 676 786 834	96 495 552
4. Прочие валюты	4.88	11 065 827	121 251 828	121 650 588	11 464 587
ВСЕГО		628 868 395	6 501 798 625	6 567 811 523	694 881 293

*Средняя ставка по срочным депозитам

**Не включен депозит организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций "Kazkommerts International BV" (еврооблигации "Kazkommerts International BV")

Временная структура по депозитам юридических и физических лиц по состоянию на 01 апреля 2007 г.

Депозиты	тыс.тенге.						Всего
	До 1 месяца	От 1 до 3 мес.	От 3 до 6 мес.	От 6 до 9 мес.	От 9 до 12 мес.	Свыше 12 мес.	
Физические лица	29 840 584	3 827 800	3 705 878	2 253 214	27 748 928	165 748 928	233 125 332
Юридические лица	231 548 010	68 648 790	19 254 486	25 570 612	81 429 420	35 304 643	461 755 961
Всего	261 388 594	72 476 590	22 960 364	27 823 826	109 178 348	201 053 571	694 881 293

Главный бухгалтер

Г.К.Шоинбекова

Исполнитель: Кинбаева А.

Анализ финансовых результатов на 1 апреля 2007 года

Объем оказанных услуг	за 1 квартал 2006 г.	за 1 квартал 2007 г.	Увелич. /уменьш., %
Кредитование, всего	576 416 407	794 939 070	38
в том числе:			
банкам	20 736 529	21 574 666	4
юридическим лицам (кроме банков)	498 828 159	688 007 706	38
физическим лицам (населению)	56 851 719	85 356 698	50
Торговое финансирование, всего	153 200 037	200 118 638	31
в том числе:			
гарантии	124 102 786	159 497 253	29
аккредитивы	29 097 251	40 621 385	40
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	4 564 708 474	9 397 889 149	106
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	4 116 589 089	8 153 477 304	98
денежные переводы физических лиц	448 119 385	1 244 411 845	178
Брокерские услуги, всего	1 820 379 886	9 240 153 907	408
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	944 104 813	4 650 906 087	393
продажа валюты по поручению клиентов	868 401 626	4 584 896 908	428
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	5 675 760	2 000 925	- 64.7
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	2 197 687	2 349 987	6.9
Привлечение депозитов, всего	218 061 336	615 098 944	182
в том числе:			
от банков	8 541 925	12 065 000	41
от юридических лиц (кроме банков)	169 439 161	423 094 406	150
от физических лиц (населения)	40 080 250	179 939 538	349
Прочие услуги	-	-	-

Главный бухгалтер

Г.К.Шоинбекова