

1. Инвестиции и портфель ценных бумаг за 2004 год

Вид инвестиций	начальное сальдо	дебет	кредит	конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	2 487 530	1 258 090	1 195 136	2 550 484
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	72 465 212	201 083 015	206 348 724	67 199 503
в том числе:				
государственные ценные бумаги	47 716 443	173 094 280	162 831 499	57 979 224
негосударственные ценные бумаги	24 748 769	27 988 735	43 517 225	9 220 279
Прочие инвестиции:	-	308 324	308 324	-
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	-	308 324	308 324	-
в том числе:				
государственные ценные бумаги	-	-	-	-
негосударственные ценные бумаги	-	308 324	308 324	-
Всего инвестиций	74 952 742	202 649 429	207 852 184	69 749 987

Главный бухгалтер
АО "Казкоммерцбанк"

П.А. Чеусов

Раздел 3. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ
по состоянию на 01 января 2005 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	12 615 304	12 556 446	19 957 108	26 813 195	20 978 922	12 289 883	11 593 218	116 804 076
доллар США	1 030 441	1 790 689	18 072 322	49 369 789	85 975 015	82 624 852	132 129 998	370 993 106
евро	0	0	2 170 350	769 592	912 365	2 063 599	321 575	6 237 481
прочие валюты	0	0	0	0	0	12 878	0	12 878
Всего	13 645 745	14 347 135	40 199 780	76 952 576	107 866 302	96 991 212	144 044 791	494 047 541

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан

тыс.тенге

Тип кредита	на 01 января 2004 г.				на 01 января 2005 г.			
	кредит	%	проvisions	%	кредит	%	проvisions	%
Стандартный	101 090 336				122 257 198	0		0
Субстандартный	138 385 293	5-10	7 164 628	5-10	303 799 631	5-10	15 762 589	5-10
Неудовлетворительный	21 969 137	20-25	4 542 078	20-25	45 381 015	20-25	9 141 755	20-25
Сомнительный с повышенным риском	9 878 501	50	4 939 251	50	2 953 755	50	1 476 878	50
Безнадежный	12 537 096	100	12 537 096	100	23 020 608	100	23 020 608	100
ИТОГО	283 860 363		29 183 053		497 412 207		49 401 830	

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

тыс.тенге

Валюта кредита	Средняя ставка, %	на 01.01.04		Дебет	Кредит	на 01.01.05
		сумма	% от А			
Тенге	13.16	58 526 891		269 690 115	211 412 930	116 804 076
Доллар США	12.18	217 793 375		564 850 477	411 650 746	370 993 106
Евро	10.44	6 428 949		12 102 209	12 291 677	6 237 481
Прочие валюты	15.00	439 948		852 034	1 279 104	12 878
Всего	12.39	283 187 163		847 494 835	636 634 457	494 047 541

3. Межбанковские займы

на отчетную дату, в тыс.тенге

Статьи активов (А)	за 2003 г.		% от А	за 2004 г.		% от А
	сумма	% от А		Сумма	% от А	
Ссуды и средства банкам	43 019 954		9.94	33 421 667		5.09
в тенге	1 718 000			3 844 678		
в валюте	41 301 954			29 576 989		
Общая сумма активов	432 764 499			656 380 990		

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)	за 2003 г.		% от О	за 2004 г.		% от О
	сумма	% от О		Сумма	% от О	
Ссуды и средства от банков	11 168 659		2.89	34 103 267		5.61
в тенге	1 500 000			1 500 000		
в валюте	9 668 659			32 603 267		
Общая сумма обязательств	387 041 170			608 220 165		

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

Отраслевая структура кредитного портфеля

в тыс.тенге

Отрасль	на 01.01.04 г		на 01.01.05 г	
	сумма	Доля в общей сумме кредитов, %	сумма	Доля в общей сумме кредитов, %
Оптовая торговля	68 234 823	24.10	104 099 139	21.07
Розничная торговля	8 936 927	3.16	5 359 189	1.08
Сельское хозяйство	32 896 727	11.62	29 346 735	5.94
Пищевая промышленность	14 860 435	5.25	23 467 141	4.75
Строительство	30 825 831	10.89	73 047 112	14.79
Добывающая промышленность	28 799 588	10.17	20 108 870	4.07
Металлургия	2 564 910	0.91	6 986 967	1.41
Машиностроение	700 965	0.25	1 253 416	0.25
Медицина	1 187 850	0.42	981 102	0.20
Химическая пром. и нефтегазовая от	1 439 664	0.51	2 356 828	0.48
Энергетика	1 670 869	0.59	2 724 787	0.55
Гостиничный бизнес	3 161 119	1.12	3 678 126	0.74
Финансовый сектор	3 365 633	1.19	32 490 177	6.58
Транспорт и коммуникации	10 034 098	3.54	23 759 624	4.81
Прочие	74 507 724	26.31	164 388 328	33.27
Всего:	283 187 163	100.00	494 047 541	100.00

Директор Департамента бухгалтерского Учета и отчетности - Главный бухгалтер

П.А. Чеусов

Временная структура займов по годам погашения

по состоянию на 01 января 2005 г.

Наименование кредитора по займу	Сумма	Сумма к погашению					
	займа, всего	2005 год	2006 год	2007 год	2008 год	2009 год	2010 год
1 BANCO SABADELL 000382	344 338	13 716	87 997	231 892	10 732		
2 BANKGESELLSCHAFT BERLIN AG 000056	315 019		136 063			178 956	
3 HYPOVEREINS 000096	342 171		169 839			172 332	
4 BANCA NAZIONALE 000197	212 170	48 538		4 516	159 116		
5 BONY NEW YORK 000002	263 774			263 774			
6 COMMERZBANK AG, FRANKFURT 000010	2 643 460	2 300 016			343 443		
7 STANDARD LONDON 000049	1 128 276	1 059 594		68 682			
8 ALFABANK MOSCOW 000217	650 000	650 000					
9 DEUTSCHE BANK MOSCOW 000457	344 463	344 463					
10 DEUTSCHE BANK AG FRANKFURT 000011	207 158	207 158					
11 BANK OF MONTREAL INTR.BRANCH 000527	1 286 921	1 286 921					
12 BNP-PARIBAS, PARIS FRANCE 000120	293 993	293 993					
13 MASHREQBANK PSC DUBAI UAE 000440	75 387	75 387					
14 DRESDNER BANK AG FRANKFURT 000012	223 182	97 500	125 682				
15 DEUTSCHE BANK MALAYSIA BHD 000547	130 000	130 000					
16 THE EXPORT-IMPORT BANK OF KOREA (EXIKKR) 000051	1 677 197	1 357 974	94 973	165 750		58 500	
17 HUNGARIAN EXPORTIMPORT LTD (EXIM BANK) 000066	66 300				66 300		
18 CITIBANK N.A. NY USA 000003	3 900 000				3 900 000		
19 ROSBANK MOSCOW RUSSIA 000260	1 300 000	1 300 000					
20 BANK CENTERCREDIT ALMATY KZ 000359	780 000	780 000					
21 ZENIT BANK MOSCOW RUSIA 000347	195 000	195 000					
22 KBC BANK NV 000083	133 494			133 494			
23 RAIFFEISEN ZENTRALBANK AG (PZBAAT) 000055	1 126 908	1 126 908					
24 FORTIS BANK NV/SA (GEBABE) 000025	45 244	30 163	15 081				
25 BANK OF CHINA ALMATY KAZAKHSTAN 000369	130 000	130 000					
26 UNITED GARANTI BANK INT L BV (UGBI BV) 000101	369 529	232 542	91 649	45 338			
27 BONY LONDON 000036	1 300 000	1 300 000					
28 UBS AG ZURICH SWITZERLAND (UBS AG ZURICH) 000014	468 000	468 000					
29 FINANSBANK HOLLAND NV (FINANSBANK) 000484	130 000	130 000					
30 SAMPO BANK PLC 000540	16 739	16 739					
31 BNP PARIBAS ZAO 000521	130 367	130 367					
32 HALYK BANK OF KAZAHSTAN (HALYK SAVINGS) 000200	7 739 998	7 739 998					
33 SUMITOMO MITSUI BANKING CORPORATION (SMBC EUROPE LTD) 000501	2 922 665					2 922 665	
34 TSESNA BANK ASTANA KAZAKHSTAN 000269	177 100	177 100					
35 NEDBANK LTD LONDON UK 000534	144 617			144 617			
36 BANK LEUMI LE ISRAEL BM, TELAVIV 000544	100 280	100 280					
37 ATLANTICFORFAIT 000548	466 479					466 479	
38 EXPORT DEVELOPMENT CANADA 131712	510 973			510 973			
39 DEG-DEUTSCHE INVESTITIONS MBH 105226	1 687 010				1 687 010		
40 KYRGYZCREDIT 000067	26 000	26 000					

4. ДЕПОЗИТЫ

Средние процентные ставки по депозитам в разрезе валюты привлеченных депозитов по состоянию на 01 января 2005 г
Дебетовые и кредитовые обороты по депозитам

	Средняя ставка *, %	Начальное сальдо на 01.01.2004	Дебет	Кредит	тыс. тенге	
					Конечное сальдо на 01.01.2005	
1. Тенге	3.99	49 174 260	3 686 836 973	3 749 305 806	111 643 093	
3. Доллар США**	4.72	96 626 540	3 702 109 612	3 673 441 442	67 958 370	
4. Прочие валюты	4.47	183 444	254 870 496	256 902 211	2 215 159	
ВСЕГО		145 984 244	7 643 817 081	7 679 649 459	181 816 622	

*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 января 2005 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	13 493 673	4 368 451	5 537 256	1 116 246	21 263 691	39 150 356	84 929 673
Юридические лица	66 085 818	10 376 280	5 841 136	1 217 145	9 403 025	3 963 545	96 886 949
Всего	79 579 491	14 744 731	11 378 392	2 333 391	30 666 716	43 113 901	181 816 622

Директор Департамента
Бухгалтерского Учета и
отчетности - Главный
бухгалтер

П.А. Чеусов

Анализ финансовых результатов за 2004 год

Объем оказанных услуг	за 2003 год	за 2004 год	Увелич. /уменьш., %
Кредитование, всего	525 662 424	671 243 141	28
в том числе:			
банкам	29 063 674	21 865 346	- 25
юридическим лицам (кроме банков)	430 348 380	573 152 678	33
физическим лицам (населению)	66 250 370	76 225 117	15
Торговое финансирование, всего	216 853 486	257 103 619	19
в том числе:			
гарантии	143 177 075	202 404 760	41
аккредитивы	73 676 411	54 698 859	- 26
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	10 986 080 194	13 255 069 582	52
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	10 239 261 457	12 265 973 014	20
денежные переводы физических лиц	746 818 737	989 096 568	32
Брокерские услуги, всего	3 352 159 092	5 167 190 721	- 15
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	1 608 824 261	2 647 730 078	65
продажа валюты по поручению клиентов	1 596 105 052	2 470 795 962	55
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	83 355 895	28 831 220	- 65
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	63 873 884	19 833 461	- 69
Привлечение депозитов, всего	970 152 940	1 667 621 532	160
в том числе:			
от банков	123 342 249	36 132 095	- 71
от юридических лиц (кроме банков)	779 536 878	1 468 722 218	88
от физических лиц (населения)	67 273 813	162 767 219	142
Прочие услуги	-	-	-

Директор Департамента бухгалтерского
учета и отчетности - Главный бухгалтер

П.А. Чеусов