

1. Инвестиции и портфель ценных бумаг за I квартал 2004 года

Вид инвестиций	начальное сальдо	дебет	кредит	конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	2 487 530	243 453	532 907	2 198 076
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	72 465 212	68 865 431	69 077 775	72 252 868
в том числе:				
государственные ценные бумаги	47 716 443	65 338 300	54 229 783	58 824 960
негосударственные ценные бумаги	24 748 769	3 527 131	14 847 992	13 427 908
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	74 952 742	69 108 884	69 610 682	74 450 944

Главный бухгалтер
АО "Казкоммерцбанк"

П.А. Чеусов

Раздел 3. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ
по состоянию на 01 апреля 2004 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	2 181 209	5 093 806	11 619 108	11 279 996	9 967 720	6 110 178	3 574 341	49 826 358
доллар США	2 098 020	3 575 565	26 123 575	46 841 198	62 238 916	48 945 517	62 116 589	251 939 380
евро	0	0	235 968	888 481	1 261 783	2 362 139	1 197 500	5 945 871
прочие валюты	0	64 919	945 222	0	0	15 050	0	1 025 191
Всего	4 279 229	8 734 290	38 923 873	59 009 675	73 468 419	57 432 884	66 888 430	308 736 800

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан

тыс.тенге

Тип кредита	на 01 апреля 2003 г.				на 01 апреля 2004 г.			
	кредит	%	проvisions	%	кредит	%	проvisions	%
Стандартный	84 903 085		1 709 646		112 101 231	0		0
Субстандартный	67 236 136	5-10	3 697 405	5-10	154 275 091	5-10	7 955 399	5-10
Неудовлетворительный	15 143 645	20-25	3 795 989	20-25	23 090 324	20-25	4 709 896	20-25
Сомнительный с повышенным риском	7 170 640	50	4 159 028	50	8 167 679	50	4 083 839	50
Безнадежный	6 090 844	100	7 538 740	100	16 497 130	100	16 497 130	100
ИТОГО	180 544 350		20 900 808		314 131 455		33 246 264	

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

тыс.тенге

Валюта кредита	Средняя ставка, %	на 01.01.04		на отчетную дату		на 01.04.04
		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	
Тенге	15.25	58 526 891	92 061 549	101 619 784		48 968 656
Доллар США	12.07	217 793 375	229 897 852	194 894 147		252 797 080
Евро	11.99	6 426 949	2 747 489	3 228 565		5 945 873
Прочие валюты	14.82	439 948	4 079 364	3 494 121		1 025 191
Всего	12.59	283 187 163	328 786 254	303 236 617		308 736 800

Раздел 3. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

3. Межбанковские займы

на отчетную дату, в тыс.тенге

Статьи активов (А)	за 31.03.2003 год		за 31.03.2004 год	
	сумма	% от А	Сумма	% от А
Ссуды и средства банкам	38 604 278	13.50	29 495 882	6.79
в тенге	165 099		4 716 324	
в валюте	38 439 179		24 779 558	
Общая сумма активов	286 037 261		434 580 944	

на отчетную дату, в тыс.тенге

Статьи обязательств (О)	за I квартал 2003 г		за I квартал 2004 г	
	сумма	% от О	Сумма	% от О
Ссуды и средства от банков	10 885 588	4.21	28 156 907	7.09
в тенге	400 000		1 000 000	
в валюте	10 485 588		27 156 907	
Общая сумма обязательств	258 733 135		397 337 553	

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

Главный бухгалтер
АО "Казкоммерцбанк"

П.А. Чеусов

5. Временная структура займов по годам погашения

по состоянию на 01 апреля 2004 г.

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению						
		2004 год	2005 год	2006 год	2007 год	2008 год	2009 год	2010 год
1 BANCO SABADELL	517 271		43 959	143 049	316 035	14 228		
2 BERLINER BANK	195 278			195 278				
3 HYPOVEREINS	183 209						183 209	
4 BANCA NAZIONALE	179 753				5 761	173 991		
5 BONY NEW YORK	338 151				338 151			
6 COMMERZBANK AG, FRANKFURT	965 155	589 603				375 552		
7 COMMERZBANK NY	9 290	9 290						
8 STANDARD LONDON	2 339 350	168 826	1 616 810		553 715			
9 ALFABANK MOSCOW	6 944 000	6 944 000						
10 DEUTSCHE BANK	879 183	879 183						
11 URALSIBBANK	258 110	258 110						
12 DRESDNER BANK	200 422			200 422				
13 THE EXPORT-IMPORT BANK OF KOREA	904 621	528 036	115 574	13 110	247 901			
14 EXIM BANK HUNGARIAN	88 536					88 536		
15 PAREX BANK	2 777 600	2 777 600						
16 ALFABANK ALMATY	277 760	277 760						
17 KBC BANK NV	170 304				170 304			
18 EURASIAN BANK	555 520	555 520						
19 FORTIS BANK NV/SA (GEBABE)	72 149		57 720	14 430				
20 UNITED GARANTI BANK INT L BV	828 965	783 829	45 136					
21 DEUTSCHE BANK MOSCOW	708 494	708 494						
22 JP MORGAN CHASE BANK NY USA	38 498	38 498						
23 FINANSBANK HOLLAND NV	1 175 313	1 175 313						
24 ING BANK EURASIA ZAO MOSCOW	62 114	62 114						
25 SOGEN PARIS	354 644	354 644						
26 HALYK BANK OF KAZAHSTAN	2 443 646	2 249 920	193 726					
27 SUMITOMO MITSUI BANKING CORPORATION (SMBC EUROPE LTD)	276 461	276 461						
28 ING BANK NV AMSTERDAM	131 176	131 176						
29 YAPI KREDI BANK NEDERLAND NV (YKB NEDERLAND)	232 498	232 498						
30 ABSOLUT BANK JSB MOSCOW RUSSIA	1 111 040	1 111 040						
31 ALMA-ATA BANK	624 960	624 960						
32 EBRD	7 469 826	2 609 026		4 860 800				
33 TURANALEMBANK	1 388 800	1 388 800						
34 HSBC BANK KAZAKSTAN ALMATY	486 080	486 080						
35 ДЕПАРТАМЕНТ ПОДДЕРЖКИ И РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА, УРАЛЬСК	25 600	7 936	9 649	8 015				
36 СІТІКАЗАНСТАН	347 200	347 200						
37 МИНФИН РК	715 025	77 827	10 416	34 612			592 170	
38 НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РК	91 357			91 357				
39 КОМИТЕТ РЫНОЧНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ ГУ г.Тараз	800	800						
40 ГУ ДЕПАРТАМЕНТ ИНД.И ПОД.ПРЕДПР. АКИМ. СКО	8 964	8 964						
41 ФОНД РАЗВ. МАЛ. ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	2 243 573	844 853	1 194 368	204 352				
42 АКИМАТ КАРАГАНДИНСКОЙ ОБЛАСТИ	90 000		60 000	30 000				
	38 710 694	26 508 360	3 347 357	5 795 426	1 631 866	652 307	775 380	0

Главный бухгалтер
АО "Казкоммерцбанк"

4. ДЕПОЗИТЫ

Средние процентные ставки по депозитам в разрезе валюты привлеченных депозитов по состоянию на 01 апреля 2004 г
Дебетовые и кредитовые обороты по депозитам.

	Средняя	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
	ставка *, %	01.01.04			01.04.04
1. Тенге	9.38	49 174 260	741 875 074	749 611 004	56 910 190
3. Доллар США**	6.21	96 626 540	948 542 502	950 291 802	98 375 840
4. Прочие валюты	5.24	183 444	51 259 244	54 853 474	3 777 674
ВСЕГО		145 984 244	1 741 676 820	1 754 756 280	159 063 704

тыс. тенге

*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 2004 г.

Депозиты	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.	Всего
Физические лица	8 727 851	5 021 238	7 023 049	485 520	27 998 550	28 384 947	77 641 155
Юридические лица	44 429 884	5 974 139	4 143 246	252 474	19 307 732	7 315 074	81 422 549
Всего	53 157 735	10 995 377	11 166 295	737 994	47 306 282	35 700 021	159 063 704

тыс.тенге.

Главный бухгалтер
АО "Казкоммерцбанк"

П.А. Чеусов

Анализ финансовых результатов за 1 квартал 2004 года

Объем оказанных услуг	за 1 квартал 2003 года	за 1 квартал 2004 года	Увелич. /уменьш., %
Кредитование, всего	87 328 712	138 360 666	420
в том числе:			
банкам	413 396	1 601 747	287
юридическим лицам (кроме банков)	80 171 494	124 827 946	56
физическим лицам (населению)	6 743 822	11 930 973	77
Торговое финансирование, всего	37 720 468	92 731 367	146
в том числе:			
гарантии	23 110 644	76 687 103	232
аккредитивы	14 609 824	16 044 264	10
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	1 976 633 082	2 899 751 604	91
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	1 835 128 996	2 695 497 262	47
денежные переводы физических лиц	141 504 086	204 254 342	44
Брокерские услуги, всего	557 748 331	1 284 961 752	191
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	273 920 550	635 984 846	132
продажа валюты по поручению клиентов	264 585 527	637 813 396	141
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	9 304 142	7 243 525	- 22
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	9 938 112	3 919 985	- 61
Привлечение депозитов, всего	853 973 979	455 981 240	- 190
в том числе:			
от банков	7 163 288	466 636	- 93
от юридических лиц (кроме банков)	779 536 878	422 279 792	- 46
от физических лиц (населения)	67 273 813	33 234 812	- 51

Главный бухгалтер
АО "Казкоммерцбанк"

П.А. Чеусов