

1. Инвестиции и портфель ценных бумаг за 1 квартал 2005 года

Вид инвестиций	начальное сальдо	дебет	кредит	конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	2 550 484	259 992	72 638	2 737 838
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	67 199 503	50 462 706	44 828 116	72 834 093
в том числе:				
государственные ценные бумаги	57 979 224	49 410 162	44 179 031	63 210 355
негосударственные ценные бумаги	9 220 279	1 052 544	649 085	9 623 738
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	69 749 987	50 722 698	44 900 754	75 571 931

Главный бухгалтер
АО "Казкоммерцбанк"

П.А. Чеусов

Раздел 3. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ
по состоянию на 01 апреля 2005 г.

2. Кредитный портфель

Валютная и временная структуры кредитного портфеля

(на отчетную дату, в тыс.тенге)

Валюта кредита	на отчетную дату, в тыс.тенге							
	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	3 827 905	13 545 050	26 782 893	28 863 727	27 584 424	14 975 246	12 263 815	127 843 060
доллар США	3 052 895	1 278 613	9 770 208	47 216 439	86 897 908	86 630 185	146 247 645	381 093 893
евро	5 095		1 890 939	711 464	900 818	1 893 000	1 056 979	6 458 295
прочие валюты	0	0	0	0	0	12 257		12 257
Всего	6 885 895	14 823 663	38 444 040	76 791 630	115 383 150	103 510 688	159 568 439	515 407 505

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан

тыс.тенге

Тип кредита	на 01 апреля 2004 г.				на 01 апреля 2005 г.			
	кредит	%	провизии	%	кредит	%	провизии	%
Стандартный	112 101 231				123 655 546	0		0
Субстандартный	154 275 091	5-10	7 955 399	5-10	321 689 704	5-10	16 984 346	5-10
Неудовлетворительный	23 090 324	20-25	4 709 896	20-25	52 028 865	20-25	10 942 871	20-25
Сомнительный с повышенным риском	8 167 679	50	4 083 839	50	5 305 518	50	2 652 758	50
Безнадёжный	16 497 130	100	16 497 130	100	22 497 073	100	22 497 073	100
ИТОГО	314 131 455		33 246 264		525 176 706		53 077 048	

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

тыс.тенге

Валюта кредита	Средняя ставка, %	на 01.01.05		Дебет		Кредит		на 01.04.05
		сумма	%	сумма	%	сумма	%	
Тенге	13.81	116 804 076		197 699 515		186 660 531		127 843 060
Доллар США	12.13	370 993 106		226 341 565		216 240 778		381 093 893
Евро	9.96	6 237 481		5 601 492		5 380 678		6 458 295
Прочие валюты	15.00	12 878		1 810		2 431		12 257
Всего	12.52	494 047 541		429 644 382		408 284 418		515 407 505

3. Межбанковские займы

на отчетную дату, в тыс.тенге

Статьи активов (А)	на 31.03.2004 год		на отчетную дату, в тыс.тенге		на 31.03.2005 год	
	сумма	% от А	сумма	% от А	сумма	% от А
Ссуды и средства банкам	29 495 882	6.79	61 926 021	9.41		
в тенге	4 716 324		2 319 505			
в валюте	24 779 558		59 606 516			
Общая сумма активов	434 580 944		658 202 901			

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 1 квартал 2004 г		на отчетную дату, в тыс.тенге		за 1 квартал 2005 г	
	сумма	% от О	сумма	% от О	сумма	% от О
Ссуды и средства от банков	28 156 907	7.09	24 695 274	4.07		
в тенге	1 000 000		1 500 000			
в валюте	27 156 907		23 195 274			
Общая сумма обязательств	397 337 553		607 294 046			

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

Отраслевая структура кредитного портфеля

в тыс.тенге

Отрасль	на 01.04.04г		на 01.04.05г	
	сумма	Доля в общей сумме кредитов, %	сумма	Доля в общей сумме кредитов, %
Оптовая торговля	70 800 353	22.93	102 763 471	19.94
Розничная торговля	4 806 544	1.56	8 172 658	1.59
Сельское хозяйство	31 163 390	10.09	29 157 955	5.66
Пищевая промышленность	19 190 447	6.22	26 720 831	5.18
Строительство	32 192 848	10.43	71 886 722	13.95
Добывающая промышленность	23 712 335	7.68	28 151 590	5.46
Металлургия	8 439 244	2.73	6 869 322	1.33
Машиностроение	568 465	0.18	2 115 150	0.41
Медицина	1 215 376	0.39	1 138 525	0.22
Химическая пром. и нефтегазовая отр.	1 435 736	0.47	3 643 685	0.71
Энергетика	1 539 158	0.50	2 878 713	0.56
Гостиничный бизнес	2 343 037	0.76	3 680 446	0.71
Финансовый сектор	9 513 653	3.08	30 539 778	5.93
Транспорт и коммуникации	15 270 168	4.95	24 221 486	4.70
Прочие	86 546 046	28.03	173 467 173	33.66
Всего:	308 736 800	100.00	515 407 505	100.00

Временная структура займов по годам погашения

по состоянию на 01апреля 2005 г.

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	359 610	13 990	88 597	215 011	10 456		31 556
2 BANKGESELLSCHAFT BERLIN AG 000056	305 894		132 121			173 772	
3 ABN AMRO ZURICH 000545	107 821	107 821					
4 ABSOLUT BANK 000285	1 591 080	1 591 080					
5 ATLANTICFORFAIT 000548	422 909					422 909	
6 HYPOVEREINS 000096	290 107		141 359			148 747	
7 BANCA NAZIONALE 000197	183 952	47 132		4 385	132 434		
8 BANK AUSTRIA AG 000431	135 850	135 850					
9 BONY NEW YORK 000002	215 224			215 224			
10 COMMERZBANK AG, FRANKFURT 000010	1 934 724	1 648 871			285 853		
11 STANDARD LONDON 000049	727 885	657 834		70 051			
12 DEUTSCHE BANK MOSCOW 000457	211 572	211 572					
13 DEUTSCHE BANK AG FRANKFURT 000011	10 847	10 847					
14 BANK OF MONTREAL INTR.BRANCH (BOM) 000527	1 597 702	1 025 665	572 037				
15 BNP-PARIBAS, PARIS FRANCE 000120	111 144	111 144					
16 DEERE CREDIT INC 000553	0						
17 DEMIR HALK BANK (NETHERLAND) NV 000555	579 214	579 214					
18 HUNGARIAN INTERNATIONAL BANK FINANCE (HUNGRN INTFIN) 000560	81 543			81 543			
19 JP MORGAN CHASE BANK NY USA 000006	23 369	23 369					
20 WESTDEUTSCHE LANDESBANKGIROZENTRALE (WEST LB) 000559	63 805		63 805				
21 MASHREQBANK PSC DUBAI UAE 000440	76 889	76 889					
22 DRESDNER BANK AG FRANKFURT 000012	221 484	99 443	122 042				
23 THE EXPORT-IMPORT BANK OF KOREA (EXIKKR) 000051	2 809 241	1 307 031	1 131 753	169 052		174 886	26 518
24 HUNGARIAN EXPORTIMPORT LTD (EXIM BANK) 000066	67 621				67 621		
25 CITIBANK N.A. NY USA 000003	3 977 700				3 977 700		
26 KBC BANK NV 000083	129 628			129 628			
27 RAIFFEISEN ZENTRALBANK AG (PZBAAT) 000055	1 194 631	1 149 359	45 272				
28 FORTIS BANK NV/SA (GEBABE) 000025	43 933	29 289	14 645				
29 UNITED GARANTI BANK INT L BV (UGBI BV) 000101	219 598	86 579	88 995	44 024			
30 UBS AG ZURICH SWITZERLAND (UBS AG ZURICH) 000014	766 285	766 285					
31 FINANSBANK HOLLAND NV (FINANSBANK) 000484	64 568	64 568					
32 SAMPO BANK PLC 000540	16 254	16 254					
33 BNP PARIBAS ZAO 000521	132 964	132 964					
34 SUMITOMO MITSUI BANKING CORPORATION (SMBC EUROPE LTD) 000501	2 777 118					2 777 118	
35 NEDBANK LTD LONDON UK 000534	54 963			54 963			
36 EXPORT DEVELOPMENT CANADA 131712	434 294			434 294			
37 DEG-DEUTSCHE INVESTITIONS MBH 105226	1 720 620				1 720 620		
38 EUROPEAN BANK FOR RECONSTRUCTION (EBRD) 000054	11 723 605	6 287 369	5 436 236				
39 HSBC BANK KAZAKSTAN ALMATY (HSBC BANK) 000341	58 038		58 038				
40 TURANALEMVANK 000201	1 325 900	1 325 900					
41 КАЗАГРОФИНАНС АО 105871	103 000	103 000					
42 ДЕПАРТАМЕНТ ПОДДЕРЖКИ И РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИН.УРАЛЬСК 120957	4 879	500	4 379				
43 МИНФИН РК 105225	353 065	3 315				349 750	
44 НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РК 000207	1 587 220	1 500 000	87 220				
45 УПРАВ.ИНДУСТРИИ,ТОРГОВЛИ И ПОДДЕРЖКИ ВКО 127357	2 700			2 700			
46 ГЛАВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ЭКОНОМИКИ И ПОДДЕРЖКИ АТЫРАУ 130403	21 087			21 087			
47 ГУ ОБЛУПРАВ. МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА АКТАУ 131177	36 282			30 182	6 100		
48 ФОНД РАЗВ. МАЛ. ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА 102630	805 011	742 504	62 507				
	39 682 828	19 855 639	8 049 005	1 472 143	6 200 784	4 047 183	58 074

Директор Департамента бухгалтерского Учета и отчетности - Главный бухгалтер

Чеусов П.А.

4. ДЕПОЗИТЫ

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

	Средняя ставка *, %	тыс. тенге			
		Начальное сальдо на 01.01.2005	Дебет	Кредит	Конечное сальдо на 01.04.2005
1. Тенге	3.99	111 643 093	1 027 643 231	1 017 655 569	101 655 431
3. Доллар США**	4.72	67 958 370	547 074 417	554 138 954	75 022 907
4. Прочие валюты	4.47	2 215 159	64 229 421	68 602 137	6 587 875
ВСЕГО		181 816 622	1 638 947 069	1 640 396 660	183 266 213

*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 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	13 238 339	4 784 204	5 392 753	532 715	22 731 688	36 072 994	82 752 693
Юридические лица	57 857 600	8 180 331	8 241 730	1 481 565	21 892 615	2 859 679	100 513 520
Всего	71 095 939	12 964 535	13 634 483	2 014 280	44 624 303	38 932 673	183 266 213

Директор Департамента
Бухгалтерского Учета и
отчетности - Главный
бухгалтер

П.А. Чеусов

Анализ финансовых результатов на 1 апреля 2005 года

Объем оказанных услуг	за 1 квартал 2004 г.	за 1 квартал 2005 г.	Увелич. /уменьш., %
Кредитование, всего	138 360 666	146 881 341	6
в том числе:			
банкам	1 601 747	1 846 993	15
юридическим лицам (кроме банков)	124 827 946	128 437 634	3
физическим лицам (населению)	11 930 973	16 596 714	39
Торговое финансирование, всего	92 731 367	108 411 488	17
в том числе:			
гарантии	76 687 103	78 933 300	3
аккредитивы	16 044 264	29 478 188	84
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	2 899 751 604	3 036 291 668	45
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	2 695 497 262	2 744 063 822	2
денежные переводы физических лиц	204 254 342	292 227 846	43
Брокерские услуги, всего	1 284 961 752	728 741 506	- 9
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	635 984 846	358 102 193	- 44
продажа валюты по поручению клиентов	637 813 396	356 013 429	- 44
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	7 243 525	8 032 867	11
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	3 919 985	6 593 017	68
Привлечение депозитов, всего	455 981 240	354 431 536	1 009
в том числе:			
от банков	466 636	5 104 715	994
от юридических лиц (кроме банков)	422 279 792	301 413 851	- 29
от физических лиц (населения)	33 234 812	47 912 970	44
Прочие услуги	-	-	-

Директор Департамента бухгалтерского
учета и отчетности - Главный бухгалтер

П.А. Чеусов