

1. Инвестиции и портфель ценных бумаг за II квартал 2003 года

Вид инвестиций	начальное сальдо	дебет	кредит	конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	3 254 820	453 404	1 939 663	1 768 561
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	46 133 778	70 880 064	34 501 396	82 512 446
в том числе:				
государственные ценные бумаги	35 695 339	47 944 885	29 444 491	54 195 733
негосударственные ценные бумаги	10 438 439	22 935 179	5 056 905	28 316 713
Прочие инвестиции:	4 937	3 293 932	3 298 869	-
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	4 937	3 293 932	3 298 869	-
в том числе:				
государственные ценные бумаги	-	-	-	-
негосударственные ценные бумаги	4 937	3 293 932	3 298 869	-
Всего инвестиций	49 393 535	74 627 400	39 739 928	84 281 007

Главный бухгалтер
ОАО "Казкоммерцбанк"

П.А. Чеусов

Раздел 3. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ
по состоянию на 01 апреля 2003 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	1 271 864	2 694 671	8 676 852	7 460 018	6 149 446	7 332 150	8 121 972	41 706 973
доллар США	1 244 102	9 902 821	15 330 484	23 479 591	37 425 664	43 485 192	19 141 546	150 009 400
евро	20 058	26 549	448 996	529 952	1 269 830	3 466 687	1 310 076	7 072 148
прочие валюты	0	603 661	0	0	0	0	0	603 661
Всего	2 536 024	13 227 702	24 456 332	31 469 561	44 844 940	54 284 029	28 573 594	199 392 182

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан

тыс.тенге

Тип кредита	на 01 июля 2002г.			на 01 июля 2003г.		
	кредит	%	провизии	кредит	%	провизии
Стандартный	80 794 306	-	2 249 196	79 103 844	0	-
Субстандартный	71 232 917	5-10	3 734 263	86 618 043	5-10	4 748 157
Неудовлетворительный	8 640 900	20-25	1 904 245	20 812 619	20-25	4 388 688
Сомнительный с повышенным риском	3 871 068	50	1 935 534	3 394 651	50	1 697 326
Безнадежный	4 832 492	100	4 832 492	9 463 025	100	9 463 025
ИТОГО	169 371 683		14 655 730	199 392 182		20 297 196

Примечание: Согласно учетной политике банка в целях приведения в соответствие казахстанских и международных стандартов классификации займов и начисления резервов по ним банком сформированы резервы на стандартную задолженность по основному долгу по состоянию на 01.07.2002г. в размере 2 249 196 тыс.тенге.

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

тыс.тенге

Валюта кредита	Средняя ставка, %	на 01.04.03	Дебет	Кредит	на 01.07.03
Тенге	14.64	42 320 306	137 808 931	138 422 264	41 706 973
Доллар США	14.47	131 002 256	230 261 077	211 253 933	150 009 400
Евро	12.63	6 885 067	4 309 423	4 122 342	7 072 148
Прочие валюты	14.00	336 721	4 527 360	4 260 420	603 661
Всего	14.44	180 544 350	376 906 791	358 058 959	199 392 182

Раздел 3. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

3. Межбанковские займы

на отчетную дату, в тыс.тенг

Статьи активов (А)	за II квартал 2002г		за II квартал 2003г	
	сумма	% от А	Сумма	% от А
Ссуды и средства банкам	4 401 024	2.06	50 169 868	14.03
в тенге	173 905		1 206 818	
в валюте	4 227 119		48 963 050	
Общая сумма активов	213 864 411		357 474 881	

на отчетную дату, в тыс.тенг

Статьи обязательств (О)	за II квартал 2002г		за II квартал 2003г	
	сумма	% от О	Сумма	% от О
Ссуды и средства от банков	9 310 177	4.88	12 237 180	3.77
в тенге	1 178 858		1 000 000	
в валюте	8 131 319		11 237 180	
Общая сумма обязательств	190 669 535		324 509 291	

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

Отраслевая структура кредитного портфеля

в тыс.тенге

Отрасль	на 01.07.02		на 01.07.03	
	сумма	Доля в общей сумме кредитов, %	сумма	Доля в общей сумме кредитов, %
Оптовая торговля	46 909 322	27.70	45 880 043	23.01
Розничная торговля	5 433 702	3.21	8 951 942	4.49
Сельское хозяйство	20 453 087	12.08	28 920 642	14.50
Пищевая промышленность	6 114 358	3.61	8 879 777	4.45
Строительство	6 973 156	4.12	8 891 249	4.46
Добывающая промышленность	1 496 260	0.88	28 755 740	14.42
Металлургия	5 794 816	3.42	2 566 429	1.29
Машиностроение	138 897	0.08	107 453	0.05
Медицина	797 182	0.47	1 219 087	0.61
Химическая пром. и нефтегазовая отр.	874 722	0.52	1 524 957	0.76
Энергетика	1 786 550	1.05	1 502 960	0.75
Гостиничный бизнес	5 142 924	3.04	3 075 840	1.54
Финансовый сектор	2 391 451	1.41	3 769 448	1.89
Транспорт и коммуникации	9 375 954	5.54	7 723 854	3.87
Прочие	55 689 302	32.88	47 622 761	23.88
Всего:	169 371 683	100.00	199 392 182	100.00

4. ДЕПОЗИТЫ

Средние процентные ставки по депозитам в разрезе валюты привлеченных депозитов по состоянию на 01 июля 2003 г.
Дебетовые и кредитовые обороты по депозитам.

	Средняя	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
	ставка *, %	01.04.03			01.01.03
1. Тенге	11.73	36 401 712	724 350 690	736 293 512	48 344 534
3. Доллар США**	6.38	106 056 958	924 948 471	928 568 662	109 677 149
4. Прочие валюты	5.05	2 166 307	46 634 582	44 664 904	196 629
ВСЕГО		144 624 977	1 695 933 743	1 709 527 078	158 218 312

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 июля 2003 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	8 897 346	4 256 853	5 762 162	413 847	29 215 946	20 866 397	69 412 551
Юридические лица	44 275 013	1 742 505	12 513 977	654 142	25 261 604	4 358 520	88 805 761
Всего	53 172 359	5 999 358	18 276 139	1 067 989	54 477 550	25 224 917	158 218 312

Главный бухгалтер
ОАО "Казкоммерцбанк"

П.А. Чеусов

5. Временная структура займов по годам погашения

по состоянию на 01 июля 2003 г.

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению							
		2003 год	2004 год	2005 год	2006 год	2007 год	2008 год	2009 год	2010 год
1 BANCO SABADELL	669 602				62 462	180 504	409 183	17 455	
2 BERLINER BANK	480 521				253 436	227 085			
3 MASHREQBANK	341 280		341 280						
4 ING AMSTERDAM	25 091		25 091						
5 HYPOVEREINS	810 357			810 357					
6 BANCA NAZIONALE	223 244					6 460	216 783		
7 BONY NEW YORK	506 972	26 497				480 475			
8 COMMERZBANK AG, FRANKFURT	559 881	65 379	26 585			467 916			
9 COMMERZBANK NY	19 800		19 800						
10 STANDARD LONDON	2 209 825		59 971	2 149 854					
11 AMEX FRANKFURT	947 200	947 200							
12 DEUTSCHE BANK	59 714	15 791	43 924						
13 DRESDNER BANK	569 529		66 495		239 726	263 308			
14 EXIK KOREA	1 404 301	328 973	666 140	107 268		301 920			
15 EXIM BANK HUNGARIAN	202 133	16 650				127 393	58 090		
16 KBC BANK NV	190 970					190 970			
17 FORTIS BANK	86 298			71 915	14 383				
18 EBRD	10 761 820	6 321 820			4 440 000				
19 CENTERCREDIT KZ	1 000 000	1 000 000							
20 ДЕПАРТАМЕНТ ПОДДЕРЖКИ И РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА, УРАЛЬСК	56 270	10 162	21 253	14 521	10 333				
21 МИНФИН РК	1 156 170		316 511	14 800	47 950			776 909	
22 НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РК	450 463	332 063	118 400						
23 ОТДЕЛ ПОДДЕРЖКИ И РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА ЮКО	417	417							
24 ДЕПАРТАМЕНТ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА СКО	273 017	273 017							
25 ГУ ДЕПАРТАМЕНТ ИНД.И ПОД.ПРЕДПР. АКИМ. СКО	48 490	19 484	15 707	13 300					
26 УПРАВЛЕНИЕ ПО ПОДДЕРЖКЕ И РАЗВИТИЮ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА ЮКО	22 750	22 750							
27 ФОНД РАЗВ. МАЛ. ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	2 665 410		1 134 667	1 272 800	257 943				
Итого:	25 741 522	9 380 202	2 855 822	4 770 712	5 417 924	2 247 626	292 328	776 909	

Главный бухгалтер
ОАО "Казкоммерцбанк"

П.А. Чеусов

Анализ финансовых результатов за 2 квартал 2003 года года

Объем оказанных услуг	за 2 квартал 2002 года	за 2 квартал 2003 года	Увелич. /уменьш., %
Кредитование, всего	121 365 092	139 731 059	15
в том числе:			
банкам	849 015	7 243 624	753
юридическим лицам (кроме банков)	114 626 107	124 008 170	8
физическим лицам (населению)	5 889 970	8 479 265	44
Торговое финансирование, всего	41 873 716	55 245 741	32
в том числе:			
гарантии	26 946 088	38 167 926	42
аккредитивы	14 927 628	17 077 815	14
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	1 297 529 840	2 871 468 809	121
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	1 247 196 794	2 683 975 169	115
денежные переводы физических лиц	50 333 046	187 493 640	273
Брокерские услуги, всего	384 963 937	752 966 589	96
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	182 495 746	374 027 339	105
продажа валюты по поручению клиентов	189 880 447	365 160 013	92
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	8 566 302	9 782 424	14
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	4 021 442	3 996 813	- 1
Привлечение депозитов, всего	849 908 691	1 629 773 388	92
в том числе:			
от банков	3 098 000	1 480 000	- 52
от юридических лиц (кроме банков)	779 536 878	1 509 299 449	94
от физических лиц (населения)	67 273 813	118 993 939	77
Прочие услуги	-	-	-

Главный бухгалтер
ОАО "Казкоммерцбанк"

П.А. Чеусов