

1. Инвестиции и портфель ценных бумаг за 2 квартал 2004 года

Вид инвестиций	начальное сальдо	дебет	кредит	конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	2 198 076	268 980	128 814	2 338 242
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	72 252 868	40 420 264	33 145 745	79 527 387
в том числе:				
государственные ценные бумаги	58 824 960	26 032 062	20 601 173	64 255 849
негосударственные ценные бумаги	13 427 908	14 388 202	12 544 572	15 271 538
Прочие инвестиции:	0	0	0	0
из них				
1. Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, всего	0	0	0	0
в том числе:				
государственные ценные бумаги	0	0	0	0
негосударственные ценные бумаги	0	0	0	0
2. Портфель ценных бумаг, годных для продажи, всего	0	0	0	0
в том числе:				
государственные ценные бумаги	0	0	0	0
негосударственные ценные бумаги	0	0	0	0
Всего инвестиций	74 450 944	40 689 244	33 274 559	81 865 629

Главный бухгалтер
АО "Казкоммерцбанк"

П.А. Чеусов

Примечание: Составлено на основании данных Баланса по форме 700-Н в целях регуляторного надзора.

Раздел 3. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ
по состоянию на 01 июля 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	6 207 829	5 773 303	11 919 021	13 878 663	11 220 657	6 275 373	4 348 894	59 623 740
доллар США	1 865 093	3 325 017	21 114 393	57 267 431	77 989 712	58 429 739	85 143 543	305 134 928
евро	222 117	298 966	494 199	781 390	1 298 746	2 149 296	1 121 757	6 366 471
прочие валюты	0	76 212	481 468	0	0	14 524	0	572 204
Всего	8 295 039	9 473 498	34 009 081	71 927 484	90 509 115	66 868 932	90 614 194	371 697 343

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан

тыс.тенге

Тип кредита	на 01 июля 2003 г.				на 01 июля 2004 г.			
	кредит	%	проvisions	%	кредит	%	проvisions	%
Стандартный	79 103 844	0	-	0	117 584 656	0	-	0
Субстандартный	86 618 043	5-10	4 748 157	5-10	198 066 574	5-10	10 190 236	5-10
Неудовлетворительный	20 812 619	20-25	4 388 688	20-25	36 676 880	20-25	7 655 175	20-25
Сомнительный с повышенным риском	3 394 651	50	1 697 326	50	5 331 268	50	2 665 634	50
Безнадежный	9 463 025	100	9 463 025	100	16 693 146	100	16 693 146	100
ИТОГО	199 392 182		20 297 196		374 352 524		37 204 191	

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

тыс.тенге

Валюта кредита	Средняя ставка, %	на 01.04.04	Дебет	Кредит	на 01.07.04
Тенге	14.24	48 968 656	107 834 223	97 179 139	59 623 740
Доллар США	12.01	252 797 080	249 870 091	197 532 243	305 134 928
Евро	11.29	5 945 873	2 816 371	2 395 773	6 366 471
Прочие валюты	14.83	1 025 191	1 041 514	1 494 501	572 204
Всего	12.36	308 736 800	361 562 199	298 601 656	371 697 343

3. Межбанковские займы

на отчетную дату, в тыс.тенге

Статьи активов (А)	на 01.07.03		на 01.07.04	
	сумма	% от А	Сумма	% от А
Ссуды и средства банкам	50 169 868	14.03	19 118 891	4.02
в тенге	1 206 818		1 354 616	
в валюте	48 963 050		17 764 275	
Общая сумма активов	357 474 881		475 683 354	

на отчетную дату, в тыс.тенге

Статьи обязательств (О)	на 01.07.03		на 01.07.04	
	сумма	% от О	Сумма	% от О
Ссуды и средства от банков	12 237 180	3.77	17 175 606	3.97
в тенге	1 000 000		-	
в валюте	11 237 180		17 175 606	
Общая сумма обязательств	324 509 291		433 027 845	

Примечание: Составлено на основании данных Баланса по форме 700-Н в целях регуляторного надзора.

Директор Департамента бухгалтерского
учета и отчетности - Главный бухгалтер

П.А. Чеусов

Отраслевая структура кредитного портфеля

Отрасль	на 01.07.03	Доля в общей сумме кредитов, %	на 01.07.04	в тыс.тенге
				Доля в общей сумме кредитов, %
Оптовая торговля	45 880 043	23.01	88 672 889	23.86
Розничная торговля	8 951 942	4.49	5 996 931	1.61
Сельское хозяйство	28 920 642	14.50	32 904 682	8.85
Пищевая промышленность	8 879 777	4.45	20 534 922	5.52
Строительство	8 891 249	4.46	43 787 711	11.78
Добывающая промышленность	28 755 740	14.42	24 488 878	6.59
Металлургия	2 566 429	1.29	8 315 789	2.24
Машиностроение	107 453	0.05	1 112 750	0.30
Медицина	1 219 087	0.61	1 156 229	0.31

Химическая пром. и нефтегазовая от	1 524 957	0.76	1 408 614	0.38
Энергетика	1 502 960	0.75	1 355 437	0.36
Гостиничный бизнес	3 075 840	1.54	3 121 843	0.84
Финансовый сектор	3 769 448	1.89	14 179 840	3.81
Транспорт и коммуникации	7 723 854	3.87	24 531 659	6.60
Прочие	47 622 761	23.88	100 129 169	26.94
Всего:	199 392 182	100.00	371 697 343	100.00

Примечание: Составлено на основании данных Баланса по форме 700-Н в целях регуляторного надзора.

Директор Департамента бухгалтерского
учета и отчетности - Главный бухгалтер

П.А. Чеусов

Примечание: Составлено на основании данных Баланса по форме 700-Н в целях регуляторного надзора.

5. Временная структура займов по годам погашения

по состоянию на 01 июля 2004 г.

№ п/п	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	446 730		28 794	117 048	288 015	12 874		
2	BERLINER BANK	159 092			159 092				
3	HYPOVEREINS	179 112						179 112	
4	BANCA NAZIONALE	175 028				4 928	170 100		
5	BONY NEW YORK	332 234				332 234			
6	COMMERZBANK AG, FRANKFURT	1 266 100	898 947				367 152		
7	STANDARD LONDON	1 605 704	165 872	1 353 323		86 508			
8	DEUTSCHE BANK AG FRANKFURT	603 819	398 108	205 711					
9	DRESDNER BANK	283 644	126 892		156 752				
10	THE EXPORT-IMPORT BANK OF KOREA	981 635	238 510	512 060	22 296	208 769			
11	HUNGARIAIAN EXPORTIMPORT LTD (EXIM BANK)	78 288					78 288		
12	ING BELGIUM NV/SA BRUSSELS	56 771	56 771						
13	UBS AG ZURICH SWITZERLAND	905 209	413 989	491 220					
14	BANKGESELLSCHAFT BERLIN AG (BGESELSHAFT)	73 616						73 616	
15	BNP-PARIBAS, PARIS FRANCE (BNP-PARIBAS FR)	345 644	222 117	123 527					
16	KBC BANK NV	145 683				145 683			
17	EURASIAN BANK	545 800	545 800						
18	FORTIS BANK NV/SA (GEBABE)	56 429		42 321	14 107				
19	UNITED GARANTI BANK INT L BV (UGBI BV)	1 015 283	856 631	44 346	114 305				
20	DEUTSCHE BANK MOSCOW	555 540	476 604	78 936					
21	JP MORGAN CHASE BANK NY USA	79 179	79 179						
22	FINANSBANK HOLLAND NV	1 850 710	1 850 710						
23	SBERBANK RF	218 320	218 320						
24	SOGEN PARIS	1 141 896	1 141 896						
25	HALYK BANK OF KAZAHSTAN	517 396		517 396					
26	SUMITOMO MITSUI BANKING CORPORATION (SMBC EUROPE LTD)	815 650	271 624					544 026	
27	YAPI KREDI BANK NEDERLAND NV (YKB NEDERLAND)	58 789	58 789						
28	BASHCREDITBANK	272 900	272 900						
29	NURBANK	682 250	682 250						
30	EBRD	10 739 980	5 759 555	136 450	4 843 975				
31	BONY LONDON	1 364 500	1 364 500						
32	ДЕПАРТАМЕНТ ПОДДЕРЖКИ И РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА, УРАЛЬСК	19 414	4 516	7 793	7 106				
33	ABN AMRO ALMATY	272 900	272 900						
34	МИНФИН РК	511 171	38 233	6 823	30 606			435 510	
35	НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РК	89 759			89 759				
36	КОМИТЕТ РЫНОЧНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ ГУ г.Тараз	500	500						
37	ГУ ДЕПАРТАМЕНТ ИНД.И ПОД.ПРЕДПР. АКИМ. СКО	5 917	5 917						
38	ДЕПАРТАМЕНТ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА, СКО	140 250	140 250						
39	ГОСУЧРЕЖД. УПРАВ. СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА ВКО	98 500	98 500						
40	ФОНД РАЗВ. МАЛ. ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	1 883 010	545 800	1 173 470	163 740				
		30 574 348	17 206 577	0	5 718 785	1 066 137	628 414	1 232 264	0

готова

Директор Департамента бухгалтерского учета и отчетности - Главный бухгалтер

Чеусов П.А.

Примечание: Составлено на основании данных Баланса по форме 700-Н в целях регуляторного надзора.

4. ДЕПОЗИТЫ

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

	тыс. тенге				
	Средняя ставка *, %	Начальное сальдо 01.04.04	Дебет	Кредит	Конечное сальдо 01.07.04
1. Тенге	8.71	56 910 190	855 640 715	856 182 027	57 451 502
3. Доллар США**	6.34	98 375 840	1 064 302 588	1 059 798 602	93 871 854
4. Прочие валюты	4.99	3 777 674	63 510 118	63 671 681	3 939 237
ВСЕГО		159 063 704	1 983 453 421	1 979 652 310	155 262 593

*Средняя ставка по срочным депозитам

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

Временная структура по депозитам юридических и физических лиц по состоянию на 01 июля 2004 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	12 263 206	5 635 995	6 729 228	451 680	24 031 226	29 992 671	79 104 006
Юридические лица	52 193 806	5 341 512	4 901 110	197 398	6 350 996	7 173 765	76 158 587
Всего	64 457 012	10 977 507	11 630 338	649 078	30 382 222	37 166 436	155 262 593

Директор Департамента бухгалтерского учета и отчетности - Главный бухгалтер АО "Казкоммерцбанк"

П.А. Чеусов

Примечание: Составлено на основании данных Баланса по форме 700-Н в целях регуляторного надзора.

Анализ финансовых результатов за 2 квартал 2004 года

Объем оказанных услуг	за 2 квартал 2003 года	за 2 квартал 2004 года	Увелич. /уменьш., %
Кредитование, всего	139 731 059	157 883 766	49
в том числе:			
банкам	7 243 624	3 920 975	- 46
юридическим лицам (кроме банков)	124 008 170	138 437 159	12
физическим лицам (населению)	8 479 265	15 525 632	83
Торговое финансирование, всего	55 245 741	72 978 698	32
в том числе:			
гарантии	38 167 926	49 624 913	30
аккредитивы	17 077 815	23 353 785	37
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	2 871 468 809	3 347 126 968	39
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	2 683 975 169	3 115 960 384	16
денежные переводы физических лиц	187 493 640	231 166 584	23
Брокерские услуги, всего	752 966 589	1 091 895 481	56
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	374 027 339	570 049 874	52
продажа валюты по поручению клиентов	365 160 013	512 085 663	40
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	9 782 424	5 456 933	- 44
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	3 996 813	4 303 012	8
Привлечение депозитов, всего	457 247 356	532 541 637	283
в том числе:			
от банков	1 480 000	5 185 250	250
от юридических лиц (кроме банков)	416 327 605	481 370 032	16
от физических лиц (населения)	39 439 751	45 986 355	17
Прочие услуги	-	-	-

Директор Департамента бухгалтерского
учета и отчетности - Главный бухгалтер
АО "Казкоммерцбанк"

П.А. Чеусов

Примечание: Составлено на основании данных Баланса по форме 700-Н в целях регуляторного надзора.