

1. Инвестиции и портфель ценных бумаг за 2 квартал 2005 года

Вид инвестиций	начальное сальдо	дебет	кредит	конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	2 737 838	696 208	39 648	3 394 398
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	72 834 094	44 836 032	72 371 126	45 299 000
в том числе:				
государственные ценные бумаги	63 210 356	43 937 817	72 166 250	34 981 923
негосударственные ценные бумаги	9 623 738	898 215	204 876	10 317 077
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	75 571 932	45 532 240	72 410 774	48 693 398

Главный бухгалтер
АО "Казкоммерцбанк"

П.А. Чеусов

Раздел 3. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ
по состоянию на 01 июля 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	2 468 425	13 258 077	32 399 418	48 798 071	41 575 134	22 810 518	15 312 733	176 622 376
доллар США	1 617 039	11 483 581	8 740 579	34 028 719	69 578 375	94 574 545	152 616 383	372 639 221
евро	860 542	1 891	1 789 375	467 285	740 676	1 609 888	1 768 152	7 237 809
прочие валюты	0	0	0	0	0	11 241	0	11 241
Всего	4 946 006	24 743 549	42 929 372	83 294 075	111 894 185	119 006 192	169 697 268	556 510 647

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан

тыс.тенге

Тип кредита	на 01 июля 2004 г.				на 01 июля 2005 г.			
	кредит	%	провизии	%	кредит	%	провизии	%
Стандартный	117 584 656				149 271 643	0		0
Субстандартный	198 066 574	5-10	10 190 236	5-10	319 375 383	5-10	16 825 297	5-10
Неудовлетворительный	36 676 880	20-25	7 655 175	20-25	64 394 167	20-25	13 214 011	20-25
Сомнительный с повышенным риском	5 331 268	50	2 665 634	50	6 249 033	50	3 124 517	50
Безнадежный	16 693 146	100	16 693 146	100	20 755 410	100	20 755 410	100
ИТОГО	374 352 524		37 204 191		560 045 636		53 919 235	

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

тыс.тенге

Валюта кредита	Средняя ставка, %	на 01.04.05		Кредит		на 01.07.05
		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	
Тенге	13.53	127 843 060	233 249 508	184 470 192		176 622 376
Доллар США	12.17	381 093 893	214 833 489	223 288 161		372 639 221
Евро	14.23	6 458 295	7 709 533	6 930 019		7 237 809
Прочие валюты	15.00	12 257	1 915	2 931		11 241
Всего	12.63	515 407 505	455 794 445	414 691 303		556 510 647

3. Межбанковские займы

на отчетную дату, в тыс.тенге

Статья активов (А)	на 01.07.2004 год		на 01.07.2005 год	
	сумма	% от А	Сумма	% от А
Ссуды и средства банкам	19 118 891	4.02	143 257 047	19.25
в тенге	1 354 616		9 480 665	
в валюте	17 764 275		133 776 382	
Общая сумма активов	475 683 354		744 245 794	

Остатки по счетам: гр.1250 (1251,1253, 1254, 1255, 1256, 1264) и гр.1300 (1301, 1302)

на отчетную дату, в тыс.тенге

Статья обязательств (О)	на 01.07.2004 год		на 01.07.2005 год	
	сумма	% от О	Сумма	% от О
Ссуды и средства от банков	17 175 606	3.97	30 878 576	4.58
в тенге	-		3 970 000	
в валюте	17 175 606		26 908 576	
Общая сумма обязательств	433 027 845		674 921 741	

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

Главный бухгалтер

П.А. Чеусов

Временная структура займов по годам погашения

по состоянию на 01июля 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	346 228			67 088	197 047	9 571	72 522
2 BANKGESELLSCHAFT BERLIN AG 000056	258 631			93 922		164 708	
3 ABSOLUT BANK 000285	2 028 900	2 028 900					
4 ATLANTICFORFAIT 000548	487 495			56 069		431 425	
5 HYPOVEREINS 000096	964 323			111 655		140 989	
6 BANCA NAZIONALE 000197	128 990			3 464	125 526		
7 BONY NEW YORK 000002	239 463			19 905	219 558		
8 COMMERZBANK AG, FRANKFURT 000010	1 302 086	1 031 143			270 943		
9 ING AMSTERDAM 000016	124 751			124 751			
10 WESTDEUTSCHE LANDESBANK GIROZENTRAL LONDON (WEST LB LONDON) 0005	146 003			146 003			
11 WEST LB VOSTOK 000573	130 371			130 371			
12 INTESA SODITIC 000575	3 746 702			3 746 702			
13 SABANCI BANK 000577	541 040			541 040			
14 JP MORGAN CHASE BANK LONDON 000107	688 421	688 421					
15 BAYERISCHE HYPO-UND VEREINSBANK AG 000571	73 629			73 629			
16 ALFABANK ALMATY 000215	300 000	300 000					
17 TSESNA BANK ASTANA KAZAKHSTAN 000269	405 780	405 780					
18 INTL BANK ALMA-ATA ALMATY 000289	270 520	270 520					
19 LATEKO BANK RIGA LATVIA 000317	170 000	170 000					
20 ING BELGIUM NV/SA BRUSSELS 000518	608 670			608 670			
21 YAPI KREDI BANK NEDERLAND N.V. 000497	148 993			148 993			
22 STANDARD LONDON 000049	1 685 051	349 675	1 278 207	57 169			
23 BANK OF MONTREAL INTR.BRANCH (BOM) 000527	1 629 875	1 046 319	583 556				
24 DEERE CREDIT INC 000553	1 214 766						167 323
25 DEMIR HALK BANK (NETHERLAND) NV 000555	508 384	508 384					
26 HUNGARIAN INTERNATIONAL BANK FINANCE (HUNGRN INTFIN) 000560	69 321			69 321			
27 JP MORGAN CHASE BANK NY USA 000006	4 927	4 927					
28 WESTDEUTSCHE LANDESBANKGIROZENTRALE (WEST LB) 000559	65 090			65 090			
29 MASHREQBANK PSC DUBAI UAE 000440	43 554	43 554					
30 DRESDNER BANK AG FRANKFURT 000012	77 117			77 117			
31 THE EXPORT-IMPORT BANK OF KOREA (EXIKKR) 000051	3 467 497	1 060 623	1 943 839	158 701		178 408	125 927
32 HUNGARIAN EXPORTIMPORT LTD (EXIM BANK) 000066	60 360				60 360		
33 CITIBANK N.A. NY USA 000003	4 057 800				4 057 800		
34 KBC BANK NV 000083	102 389			102 389			
35 RAIFFEISEN ZENTRALBANK AG (PZBAAT) 000055	1 081 007	1 034 824	46 183				
36 FORTIS BANK NV/SA (GEBABE) 000025	27 761	13 881	13 881				
37 UNITED GARANTI BANK INT L BV (UGBI BV) 000101	707 727	160 326	512 628	34 773			
38 UBS AG ZURICH SWITZERLAND (UBS AG ZURICH) 000014	417 377	373 252	44 125				
39 FINANSBANK HOLLAND NV (FINANSBANK) 000484	76 020	76 020					
40 SAMPO BANK PLC 000540	15 407	15 407					

4. ДЕПОЗИТЫ

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

тыс. тенге

	Средняя ставка *, %	Начальное сальдо на 01.04.2005	Дебет	Кредит	Конечное сальдо на 01.07.2005
1. Тенге	4.73	101 655 431	1 256 740 037	1 255 130 359	100 045 753
3. Доллар США**	4.90	75 022 907	755 114 080	794 268 331	114 177 158
4.Прочие валюты	4.53	6 587 875	75 614 755	74 974 800	5 947 920
ВСЕГО		183 266 213	2 087 468 872	2 124 373 490	220 170 831

*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 2005 г.

тыс.тенге.

Депозиты	До 1 месяца	От 1 до3 мес.	От 3 до 6 мес.	От 6 до 9 мес.	От 9 до 12 мес.	Свыше 12 мес.	Всего
Физические лица	15 796 224	4 651 732	5 211 151	786 584	21 198 409	37 895 909	85 540 009
Юридические лица	52 335 661	8 170 186	40 270 380	2 827 825	28 167 091	2 859 679	134 630 822
Всего	68 131 885	12 821 918	45 481 531	3 614 409	49 365 500	40 755 588	220 170 831

Главный бухгалтер

П.А. Чеусов

Анализ финансовых результатов на 1 июля 2005 года

Объем оказанных услуг	за 2 квартал 2004 г.	за 2 квартал 2005 г.	Увелич. /уменьш., %
Кредитование, всего	157 883 766	178 118 169	13
в том числе:			
банкам	3 920 975	17 462 341	345
юридическим лицам (кроме банков)	138 437 159	137 928 528	0
физическим лицам (населению)	15 525 632	22 727 300	46
Торговое финансирование, всего	72 978 698	127 397 762	75
в том числе:			
гарантии	49 624 913	98 435 015	98
аккредитивы	23 353 785	28 962 747	24
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	3 347 126 968	1 857 123 301	- 77
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	3 115 960 384	1 698 961 437	- 45
денежные переводы физических лиц	231 166 584	158 161 864	- 32
Брокерские услуги, всего	1 091 895 481	1 030 707 033	138
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	570 049 874	509 497 359	- 11
продажа валюты по поручению клиентов	512 085 663	502 925 452	- 2
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	5 456 933	15 154 286	178
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	4 303 012	3 129 936	- 27
Привлечение депозитов, всего	532 541 637	473 509 258	176
в том числе:			
от банков	5 185 250	14 767 620	185
от юридических лиц (кроме банков)	481 370 032	409 914 778	- 15
от физических лиц (населения)	45 986 355	48 826 860	6
Прочие услуги	-	-	-

Главный бухгалтер

П.А. Чеусов