

Инвестиции и портфель ценных бумаг за 3 квартал 2003 года

Вид инвестиций	начальное сальдо	дебет	кредит	конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	1 768 561	738 365	180 935	2 325 991
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	82 512 446	71 007 331	70 157 272	83 362 505
в том числе:				
государственные ценные бумаги	54 195 733	58 371 514	58 648 564	53 918 683
негосударственные ценные бумаги	28 316 713	12 635 817	11 508 708	29 443 822
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	84 281 007	71 745 696	70 338 207	85 688 496

Главный бухгалтер
ОАО "Казкоммерцбанк"



П.А. Чеусов






Раздел 3. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ
по состоянию на 01 октября 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	1 666 227	2 698 315	9 842 031	15 636 191	7 798 648	7 365 818	7 212 303	52 219 533
доллар США	1 774 852	5 583 397	18 733 225	29 036 433	57 639 905	44 981 068	24 977 289	182 726 169
евро	11 892	0	601 413	400 206	513 414	2 602 898	1 288 786	5 418 409
прочие валюты	0	302 206	0	0	0	0	0	302 206
Всего	3 452 971	8 583 918	29 178 669	45 072 830	65 951 967	54 949 584	33 478 378	240 666 317

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан

тыс. тенге

Тип кредита	на 01 июля 2002г.			на 01 июля 2003г.		
	кредит	%	проvisions	кредит	%	проvisions
Стандартный	87 932 407	-	2 391 957	93 927 182	0	-
Субстандартный	72 575 025	5-10	3 748 642	105 828 741	5-10	5 551 762
Неудовлетворительный	9 770 059	20-25	1 979 348	25 975 308	20-25	5 375 011
Сомнительный с повышенным риском	4 676 906	50	2 338 453	5 926 726	50	2 963 363
Безнадежный	3 995 857	100	3 995 857	9 008 360	100	9 008 360
ИТОГО	178 950 254		14 454 257	240 666 317		22 898 496

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 01.10.2002г. в размере 2 391 957 тыс.тенге.

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

тыс.тенге

Валюта кредита	Средняя ставка, %	на 01.07.03	Дебет	Кредит	на 01.10.03
Тенге	14.64	41 706 973	111 349 580	100 837 020	52 219 533
Доллар США	14.47	150 009 400	174 205 837	141 489 068	182 726 169
Евро	12.83	7 072 148	6 308 175	7 961 914	5 418 409
Прочие валюты	14.00	603 661	4 257 794	4 559 249	302 206
Всего	14.44	199 392 182	296 121 386	254 847 251	240 666 317

Раздел 3. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

3. Межбанковские займы

на отчетную дату, в тыс.тенге

Статьи активов (А)	на 01 октября 2002г.		на 01 октября 2003г.	
	сумма	% от А	Сумма	% от А
Ссуды и средства банкам	36 353 454	14.96	51 491 532	13.10
в тенге	3 553 864		223 709	
в валюте	32 799 590		51 267 823	
Общая сумма активов	243 054 964		393 194 739	

на отчетную дату, в тыс.тенге

Статьи обязательств (О)	на 01 октября 2002г.		на 01 октября 2003г.	
	сумма	% от О	Сумма	% от О
Ссуды и средства от банков	28 506 055	13.06	18 072 037	5.16
в тенге	1 545 878		4 626 400	
в валюте	26 960 177		13 445 637	
Общая сумма обязательств	218 268 850		350 032 141	

Остатки по счетам 2051,2063,2064,2055,2056,2113,2120,2130

Главный бухгалтер
ОАО "Казкоммерцбанк"

П.А. Чеусов

4. ДЕПОЗИТЫ

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

	тыс. тенге				
	Средняя ставка *, %	Начальное сальдо 01.07.2003	Дебет	Кредит	Конечное сальдо 01.10.2003
1. Тенге	10.02	48 344 534	758 293 269	754 839 677	44 890 942
3. Доллар США**	6.04	109 677 149	997 321 012	1 008 617 487	120 973 624
4. Прочие валюты	5.16	196 629	55 796 542	55 783 376	183 463
ВСЕГО		158 218 312	1 811 410 823	1 819 240 540	166 048 029

*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 октября 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	8 722 557	4 227 706	6 595 528	613 269	30 402 120	24 471 502	75 032 682
Юридические лица	55 687 956	11 990 145	1 025 320	711 724	17 285 141	4 315 061	91 015 347
Всего	64 410 513	16 217 851	7 620 848	1 324 993	47 687 261	28 786 563	166 048 029

Главный бухгалтер
ОАО "Казкоммерцбанк"

П.А. Чеусов

М. укаев - Касимов

М. укаев

П.А. Чеусов

М. укаев

5. Временная структура займов по годам погашения

по состоянию на 01 октября 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	647 813			62 854	180 343	387 602	17 014		
2 BERLINER BANK	228 402				228 402				
3 ING AMSTERDAM	25 248		25 248						
4 HYPOVEREINS	1 437 051			1 437 051					
5 BANCA NAZIONALE	202 735					6 498	196 237		
6 BONY NEW YORK	449 720	26 663				423 057			
7 COMMERZBANK AG, FRANKFURT	1 621 364	65 759	1 132 037				423 568		
8 COMMERZBANK NY	19 924		19 924						
9 COMMERZBANK FR	67 951		67 951						
10 UGBI BV	758 339		758 339						
11 STANDARD LONDON	2 404 754		60 348	2 344 406					
12 AMEX FRANKFURT	238 288	238 288							
13 DEUTSCHE BANK	262 715	15 882	246 833						
14 DEUTSCHE MOSCOW	337 962		337 962						
15 DEUTSCHE BANK AG, LONDON	1 753 082	1 753 082							
16 ING BANK MOSCOW	66 609		66 609						
17 DRESDNER BANK	241 117				241 117				
18 EXIK KOREA	1 369 972	262 421	686 048	117 686		303 817			
19 EXIM BANK HUNGARIAN	225 648	16 755				113 950	94 943		
20 KBC BANK NV	192 078					192 078			
21 FORTIS BANK	86 799			72 332	14 467				
22 EBRD	11 574 095	6 361 545			5 212 550				
23 ISSYK-KOL INVES	19 332	19 332							
24 HSBC BANK KAZAHSTAN ALMATY	420 000	420 000							
25 CITIKAZAKHSTAN	100 000	100 000							
26 HALYK SAVINGS	1 500 000	1 500 000							
27 ALFABANK ALMATY	150 000	150 000							
28 ТУРАНАЛЕМБАНК	2 456 400	2 456 400							
29 ДЕПАРТАМЕНТ ПОДДЕРЖКИ И РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА, УРАЛЬСК	48 093	760	16 814	20 980	9 539				
30 МИНФИН РК	1 025 609		184 760	14 893	44 540			781 416	
31 НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РК	369 793		59 572		310 221				
32 АКИМАТ КАРАГАНДЫ	60 000			60 000					
33 КОМИТЕТ РЫНОЧНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ ГУ ЖАМБЫЛ	1 000		1 000						
34 ОТДЕЛ ПОДДЕРЖКИ И РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА ЮКО	168	168							
35 ДЕПАРТАМЕНТ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА СКО	240 847	240 847							
36 ГУ ДЕПАРТАМЕНТ ИНД.И ПОД.ПРЕДПР. АКИМ. СКО	34 575	6 947	15 067	12 561					
37 УПРАВЛЕНИЕ ПО ПОДДЕРЖКЕ И РАЗВИТИЮ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА ЮКО	2 375	2 375							
38 ФОНД РАЗВ. МАЛ. ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	2 682 159		1 141 797	1 280 798	259 564				
Итого:	33 322 017	13 637 224	4 820 309	5 423 561	6 500 743	1 427 002	731 762	781 416	

Главный бухгалтер
ОАО "Казкоммерцбанк"

П.А. Чеусов