

1. Инвестиции и портфель ценных бумаг за 3 квартал 2004 года

Вид инвестиций	начальное сальдо	дебет	кредит	конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	2 338 242	259 097	90 844	2 506 495
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	79 527 387	36 243 960	45 611 183	70 160 164
в том числе:				
государственные ценные бумаги	64 255 849	28 102 672	33 820 663	58 537 858
негосударственные ценные бумаги	15 271 538	8 141 288	11 790 520	11 622 306
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	81 865 629	36 503 057	45 702 027	72 666 659

Главный бухгалтер
АО "Казкоммерцбанк"

П.А. Чеусов

Раздел 3. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ
по состоянию на 01 октября 2004 г.

2. Кредитный портфель

Валютная и временная структуры кредитного портфеля

(на отчетную дату, в тыс.тенге)

Валюта кредита	на отчетную дату, в тыс.тенге							Всего
	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	
тенге	2 224 309	7 175 895	12 712 490	16 095 709	10 007 921	6 342 244	4 739 419	59 297 987
доллар США	1 421 132	4 410 312	23 681 128	54 607 297	89 700 579	67 118 602	113 165 528	354 104 578
евро	15 613	0	1 836 210	937 681	1 177 001	2 499 432	1 087 851	7 553 788
прочие валюты	0	0	0	0	0	13 579	0	13 579
Всего	3 661 054	11 586 207	38 229 828	71 640 687	100 885 501	75 973 857	118 992 798	420 969 932

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан

тыс.тенге

Тип кредита	на 01 октября 2003 г.				на 01 октября 2004 г.			
	кредит	%	проvisions	%	кредит	%	проvisions	%
Стандартный	93 927 182				96 108 035	0		0
Субстандартный	105 828 741	5-10	5 551 762	5-10	257 580 030	5-10	13 186 347	5-10
Неудовлетворительный	25 975 308	20-25	5 375 011	20-25	48 889 667	20-25	10 059 453	20-25
Сомнительный с повышенным риском	5 926 726	50	2 963 363	50	4 844 068	50	2 422 034	50
Безнадежный	9 008 360	100	9 008 360	100	17 734 463	100	17 734 463	100
ИТОГО	240 666 317		22 898 496		425 156 263		43 402 297	

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

тыс.тенге

Валюта кредита	Средняя ставка, %	на 01.07.04		Дебет	Кредит		на 01.10.04
		сумма	% от А		сумма	% от А	
Тенге	13.48	59 623 740		101 628 890		101 954 643	59 297 987
Доллар США	12.15	305 134 928		277 275 945		228 306 295	354 104 578
Евро	10.72	6 366 471		5 136 428		3 949 111	7 553 788
Прочие валюты	15.00	572 204		718 207		1 276 832	13 579
Всего	12.59	371 697 343		384 759 470		335 486 881	420 969 932

3. Межбанковские займы

на отчетную дату, в тыс.тенге

Статьи активов (А)	за 31.09.2003 г.		за 30.09.2004 г.	
	сумма	% от А	сумма	% от А
Ссуды и средства банкам	51 491 532	13.10	20 268 001	3.77
в тенге	223 709		2 467 618	
в валюте	51 267 823		17 800 383	
Общая сумма активов	393 194 739		536 888 272	

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 3 квартал 2003 г		за 3 квартал 2004 г	
	сумма	% от О	сумма	% от О
Ссуды и средства от банков	18 072 037	5.16	32 729 214	6.77
в тенге	4 626 400		-	
в валюте	13 445 637		32 729 214	
Общая сумма обязательств	350 032 141		483 383 295	

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

Директор Департамента бухгалтерского Учета и отчетности - Главный бухгалтер

П.А. Чеусов

5. Временная структура займов по годам погашения

по состоянию на 01 октября 2004 г.

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению								
		2004 год	2005 год	2006 год	2007 год	2008 год	2009 год	2010 год	2011 год	
1 BANCO SABADELL 000382	417 054		28 395	114 257	262 205	12 198				
2 BANKGESELLSCHAFT BERLIN AG 000056	368 515			159 169				209 346		
3 HYPOVEREINS 000096	342 929			181 651				161 278		
4 BANCA NAZIONALE 000197	199 265		45 425		4 931	148 909				
5 BONY NEW YORK 000002	273 027				273 027					
6 COMMERZBANK AG. FRANKFURT 000010	1 631 838	886 496	423 929			321 413				
7 ING BELGIUM NV/SA BRUSSELS 000518	55 985	55 985								
8 STANDARD LONDON 000049	1 263 359	109 050	1 068 999		85 310					
9 ALFABANK MOSCOW 000217	7 669 920	7 669 920								
10 DEUTSCHE BANK MOSCOW 000457	817 093	509 657	307 436							
11 DEUTSCHE BANK AG FRANKFURT 000011	238 866	25 550	213 316							
12 BANK OF MONTREAL INTR.BRANCH 000527	769 342		769 342							
13 BNP-PARIBAS, PARIS FRANCE 000120	285 648		285 648							
14 MASHREQBANK PSC DUBAI UAE 000440	34 703		34 703							
15 DRESDNER BANK AG FRANKFURT 000012	156 827			156 827						
16 THE EXPORT-IMPORT BANK OF KOREA (EXIKKR) 000051	1 199 099	232 769	741 641	18 811	205 877					
17 HUNGARIAN EXPORTIMPORT LTD (EXIM BANK) 000066	77 204					77 204				
18 GARANTIBANK MOSCOW RUSSIA 000292	134 560	134 560								
19 EURASIAN BANK 000345	538 240	538 240								
20 BANK CENTERCREDIT ALMATY KZ 000359	1 046 130	1 046 130								
21 ZENIT BANK MOSCOW RUSIA 000347	201 840		201 840							
22 ALFABANK ALMATY 000215	403 680	403 680								
23 KBC BANK NV 000083	145 753				145 753					
24 RAIFFEISEN ZENTRALBANK AG (PZBAAT) 000055	624 835		624 835							
25 FORTIS BANK NV/SA (GEBABE) 000025	56 456			14 114						
26 UNITED GARANTI BANK INT L BV (UGBI BV) 000101	1 201 356	1 018 910	68 086	114 361						
27 BONY LONDON 000036	1 345 600	1 345 600								
28 JP MORGAN CHASE LONDON 000107	672 800	672 800								
29 JP MORGAN CHASE BANK NY USA 000006	30 402	30 402								
30 UBS AG ZURICH SWITZERLAND (UBS AG ZURICH) 000014	892 671	408 255	484 416							
31 FINANSBANK HOLLAND NV (FINANSBANK) 000484	207 572	207 572								
32 NIKOIL IBG BANK 000360	269 120	269 120								
33 SOCIETE GENERALE PARIS FRANCE (SOGEN PARIS) 000019	1 126 079	1 126 079								
34 BNP PARIBAS ZAO 000521	134 940	134 940								
35 HALYK BANK OF KAZAKHSTAN (HALYK SAVINGS) 000200	885 212	885 212								
36 SUMITOMO MITSUI BANKING CORPORATION (SMBC EUROPE LTD) 000501	1 172 186						1 172 186			
37 NEDBANK LTD LONDON UK 000534	66 935				66 935					
38 YAPI KREDI BANK NEDERLAND NV (YKB NEDERLAND) 000497	153 733	153 733								
39 GAZPROMBANK MOSCOW RUSSIA 000366	403 680	403 680								
40 MOSKOMMERTSBANK MOSCOW RUSSIA (MBRP) 000114	349 856	349 856								
41 BANK CASPIAN ALMATY KAZAKHSTAN 000208	269 120	269 120								
42 ORGRESBANK 000138	134 560	134 560								
43 TAIB KAZAKHSTAN BANK ALMATY 000202	33 640	33 640								
44 NURBANK 000246	403 680	403 680								
45 TRANSCREDITBANK MOSCOW RUSSIA 000471	538 240	538 240								
46 URALO-SIBIRSKI BANK (BASHCREDITBANK) 000376	269 120	269 120								
47 ALMA-ATA BANK 000289	269 120	269 120								
48 MOSCOW BUSINESS WORLD BANK (MDM) 000343	269 120	269 120								
49 EBRD 000054	15 013 811	1 373 858	8 122 946	5 517 007						
50 ABN AMRO BANK KAZAKHSTAN ALMATY (ABN AMRO ALMATY) 000213	269 120	269 120								
51 HSBC BANK KAZAKSTAN ALMATY (HSBC BANK) 000341	1 984 268	1 984 268								
52 ДЕПАРТАМЕНТ ПОДДЕРЖКИ И РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИН.УРАЛЬСК 120957	12 300	1 500	4 603	6 197						
53 ДЕПАРТАМЕНТ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА СКО 118491	140 250	140 250								
54 ГОСУЧРЕЖД УПРАВЛ. СЕЛЬСКОГО ХОЗ-ВА ВКО 130009	98 500	98 500								
55 СІТІВАНК КАЗАКHSTAN ALMATY (СІТІКАЗАКHSTAN) 000203	336 400	336 400								
56 МИНФИН РК 105225	564 280		6 728	26 828			395 724		135000	
57 НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РК 000207	88 516			88 516						
58 КОМИТЕТ РЫНОЧНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ ГУ г.Тараз 127121	200	200								
59 ДЕПАРТАМЕНТ ИНДУСТРИИ И ТОРГОВЛИ ГУ СКО 106713	1 542	1 542								
60 ПЛАВНОЕ УПРАВ.ЭКОНОМИКИ И ПОДДЕРЖКИ АТЫРАУ 130403	21 250				21 250					
61 УПРАВ.ИНДУСТРИИ,ТОРГОВЛИ И ПОДДЕРЖКИ ВКО 127357	2 700				2 700					
62 ГУ ОБЛУПРАВ. МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА АКТАУ 131177	5 075				5 075					
63 ФОНД РАЗВ. МАЛ. ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА 102630	1 856 928	538 240	1 157 216	161 472						
	50 446 049									

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 октября 2004 г
Дебетовые и кредитовые обороты по депозитам

	Средняя	Начальное сальдо на	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
	ставка *, %	01.07.2004			на 01.10.2004
		01.07.04			01.04.04
1. Тенге	9.38	57 451 502	724 350 484	733 589 744	66 690 762
3. Доллар США**	6.21	93 871 854	927 567 601	916 597 694	82 901 947
4. Прочие валюты	5.24	3 939 237	44 005 042	44 529 993	4 464 188
ВСЕГО		155 262 593	1 695 923 127	1 694 717 431	154 056 897

*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 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	10 818 739	4 547 320	5 849 771	1 246 858	21 658 820	31 600 654	75 722 162
Юридические лица	41 342 070	5 974 139	4 143 246	252 474	19 307 732	7 315 074	78 334 735
Всего	52 160 809	10 521 459	9 993 017	1 499 332	40 966 552	38 915 728	154 056 897

Директор Департамента
Бухгалтерского Учета и
отчетности - Главный
бухгалтер

П.А. Чеусов

Анализ финансовых результатов за 3 квартал 2004 года

Объем оказанных услуг	за 3 квартал 2003 года	за 3 квартал 2004 года	Увелич. /уменьш., %
Кредитование, всего	191 887 342	152 412 737	- 21
в том числе:			
банкам	14 615 789	4 366 968	- 70
юридическим лицам (кроме банков)	175 168 433	126 840 566	- 28
физическим лицам (населению)	2 103 120	21 205 203	908
Торговое финансирование, всего	42 735 845	84 325 260	97
в том числе:			
гарантии	26 327 034	68 787 681	161
аккредитивы	16 408 811	15 537 579	- 5
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	2 957 509 903	3 237 999 493	16
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	2 751 220 796	3 019 550 503	10
денежные переводы физических лиц	206 289 107	218 448 990	6
Брокерские услуги, всего	989 592 933	1 724 358 556	31
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	482 256 902	881 170 942	83
продажа валюты по поручению клиентов	443 743 917	823 166 127	86
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	32 308 227	11 596 455	- 64
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	31 283 887	8 425 032	- 73
Привлечение депозитов, всего	486 281 051	358 513 616	843 219
в том числе:			
от банков	1 117	9 420 209	843 249
от юридических лиц (кроме банков)	445 390 793	307 964 040	- 31
от физических лиц (населения)	40 889 141	41 129 367	1
Прочие услуги	-	-	-

Директор Департамента бухгалтерского Учета и отчетности - Главный бухгалтер

П.А. Чеусов

* за 2004 год не включены обороты по счету 2203 (текущие счета) по привлеченным депозитам юридических и физических лиц.