

1. Инвестиции и портфель ценных бумаг за 3 квартал 2006 года

Вид инвестиций	начальное сальдо	дебет	кредит	конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	8 244 220	2 183 228	206 939	10 220 509
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	123 442 917	65 832 002	118 956 693	70 318 226
в том числе:				
государственные ценные бумаги	55 068 850	62 161 975	92 504 905	24 725 920
негосударственные ценные бумаги	68 374 067	3 670 027	26 451 788	45 592 306
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	131 687 137	68 015 230	119 163 632	80 538 735

Главный бухгалтер
АО "Казкоммерцбанк"

Г.К.Шоинбекова

2. Инвестиции и портфель ценных бумаг за 2005 год

Вид инвестиций	начальное сальдо	дебет	кредит	конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	2 550 484	3 939 409	1 068 170	5 421 723
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	67 199 503	186 975 008	276 077 879	- 21 903 368
в том числе:				
государственные ценные бумаги	57 979 224	165 286 411	240 648 452	- 17 382 817
негосударственные ценные бумаги	9 220 279	21 688 597	35 429 427	- 4 520 551
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	69 749 987	190 914 417	277 146 049	- 16 481 645

Главный бухгалтер
АО "Казкоммерцбанк"

Г.К.Шоинбекова

Отраслевая структура кредитного портфеля

В тыс.тенге

Отрасль	за 3 квартал 2005г.	Доля в общей сумме кредитов, %	за 3 квартал 2006г.	Доля в общей сумме кредитов, %
Торговля	122 379 600	20.23	215 062 219	19.05
Сельское хозяйство	28 275 211	4.67	42 003 786	3.72
Пищевая промышленность	29 727 538	4.91	37 762 766	3.35
Строительство	139 908 429	23.12	374 577 251	33.18
Добывающая промышленность и металлургия	20 934 330	3.46	23 203 752	2.06
Машиностроение	13 771 808	2.28	11 975 055	1.06
Медицина	3 249 547	0.54	4 480 426	0.40
Химическая пром. и нефтегазовая отр.	15 611 086	2.58	29 135 469	2.58
Энергетика	5 990 300	0.99	11 196 855	0.99
Гостиничный бизнес	15 556 408	2.57	21 278 681	1.88
Финансовый сектор	33 856 806	5.60	33 670 801	2.98
Транспорт и коммуникации	37 175 024	6.14	37 400 426	3.31
Культура и искусство	1 328 816	0.22	439 485	0.04
Операции с недвижимостью	31 564 376	5.22	55 111 504	4.88
Кредитование физических лиц	76 790 253	12.69	136 187 001	12.06
Прочие	28 961 324	4.79	95 402 485	8.45
Всего:	605 080 856	100.00	1 128 887 963	100.00

Главный бухгалтер

Г.К.Шоинбекова

Раздел 3. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ
по состоянию на 01 октября 2006 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	3 098 620	6 252 771	52 869 252	45 477 708	105 002 995	47 879 441	47 703 916	308 284 703
доллар США	33 311 978	52 962 424	50 268 336	81 257 092	131 671 536	166 928 811	292 252 668	808 652 845
евро	0	0	198 814	2 616 816	2 451 980	2 898 653	3 221 466	11 387 729
прочие валюты		0	0	356 250	206 436			562 686
Всего	36 410 598	59 215 195	103 336 402	129 707 866	239 332 947	217 706 905	343 178 050	1 128 887 963

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан

тыс.тенге

Тип кредита	на 01 октября 2005 г.				на 01 октября 2006 г.			
	кредит	%	провизии	%	кредит	%	провизии	%
Стандартный	156 754 280	0	0	0	261 966 066	0	0	0
Субстандартный	369 882 933	5-10	19 345 951	5-10	763 715 630	5-10	39 059 879	5-10
Неудовлетворительный	54 396 923	20-25	11 220 358	20-25	71 414 379	20-25	14 635 190	20-25
Сомнительный с повышенным риском	13 245 860	50	6 622 930	50	14 845 622	50	7 422 811	50
Безнадежный	14 840 178	100	14 840 178	100	31 706 235	100	31 706 235	100
ИТОГО	609 120 174		52 029 417		1 143 647 932		92 824 115	

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

тыс.тенге

Валюта кредита	Средняя ставка, %	на 01.07.06		Кредит		на 01.10.06
		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	
Тенге	13.38	251 243 941	320 955 490	263 914 728		308 284 703
Доллар США	12.17	632 639 480	475 141 164	299 127 799		808 652 845
Евро	8.25	8 208 410	7 546 865	4 367 546		11 387 729
Прочие валюты	9.37	335 637	264 233	37 184		562 686
Всего	12.46	892 427 468	803 907 752	567 447 257	0	1 128 887 963

3. Межбанковские займы

на отчетную дату, в тыс.тенге

Статьи активов (А)	на 01.10.2005 год		на 01.10.2006 год	
	сумма	% от А	Сумма	% от А
Ссуды и средства банкам	158 312 101	5.37	77 610 006	1.80
в тенге	6 905 246		2 417 875	
в валюте	151 406 855		75 192 131	
Общая сумма активов	2 946 242 215		4 316 730 019	

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)	на 01.10.2005 год		на 01.10.2006 год	
	сумма	% от О	Сумма	% от О
Ссуды и средства от банков	51 981 849	1.77	63 245 218	1.50
в тенге	10 000 000		2 500 000	
в валюте	41 981 849		60 745 218	
Общая сумма обязательств	2 931 078 751		4 214 054 473	

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

Главный бухгалтер

Г.К.Шоинбекова

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

Временная структура займов по годам погашения

по состоянию на 01 октября 2006 г

	Наименование кредитора по займу	Сумма		Сумма к погашению		2008 год	2009 год	2010 год	2011 год	2012 год	2013год	2014 год	2 015	2 016
		займа, всего	2006 год	2007 год	2006 год									
1	ABN AMRO ALMATY 000213	500 000		500 000										
2	ALMATY MERCHANT 000210	572 040			572 040									
3	ARAB BANK BAHRA 000656	12 712			12 712									
4	ATLANTICFORF AIT 000548	39 089			39 089									
5	BANCA NAZIONALE 000197	64 308			2 061	62 247								
6	BANK AUSTRIA AG 000431	635 600			635 600									
7	BANK OF MONTREAL INTR.BRANCH (BOM) 000527	2 026 454	103 835	1 922 619										
8	BANKGESELLSCHAFT BERLIN AG 000056	601 828		31 050					570 778					
9	BANKMONTREAL GUA 000524	13 864		13 864										
10	BAYERISCHE HYPO-UND VEREINSBANK AG 000571	136 429			136 429									
11	BCEN EUROBANK 000638	102 576				102 576								
12	BMO BEIJING 000652	30 370		6 865	23 506									
13	BNL VERONA 000643	244 454							244454.2					
14	BNL_CUNEO 000630	97 279					97 279							
15	BONY NEW YORK 000002	151 839	138 687	13 152										
16	CESKOSLOVENSKA 000641	704 009	9 594	694 415										
17	CITIBANK N.A. NY USA 000003	3 178 000				3 178 000								
18	CITIKAZAKHSTAN 000203	127 120	127 120											
19	COMMERZBANK AG, FRANKFURT 000010	214 332	79 974			134 358								
20	CREDIT SUISSE 000015	4 871 797	212 402	37 312	4 622 083									
21	DANSKE BANK 000439	25 057					25 057							
22	DEERE CREDIT INC 000553	543 290						483 796	59 493					
23	DEG-DEUTSCHE INVESTITIONS MBH 105226	6 353 076				1 649 636						4 703 440		
24	DENIZBANK AG 000627	292 376				292 376								
25	DRESDNER BANK AG FRANKFURT 000012	555 535	53 783						501 752					
26	EURASIAN BANK 000655	4 449 200	4 449 200											
27	EUROPEAN BANK FOR RECONSTRUCTION (EBRD) 000054	8 565 391	2 798 771	3 688 040	2 078 580									
28	EXPORT DEVELOPMENT CANADA 131712	1 064 575		166 551				898 024						
29	FORTIS BANK NV/SA (GEBABE) 000025	635 600												
30	FORTIS ROTTER 000100	17 161		17 161										
31	HSBC BANK 000341	1 271 200	1 271 200											
32	HSBC BANK PLC 000018	3 931 591	889 840	2 762 478			279 273							
33	HUNGARIAN EXPORTIMPORT LTD (EXIM BANK) 000066	40 520				40 520								
34	HYPOVEREINS 000096	1 821 739					87 393			679 316	1 055 030			
35	ING AMSTERDAM 000016	1 675 034	123 166	858 410			525 309		23 847	144 302				
36	ING BELGIUM NV/SA BRUSSELS 000518	2 196 856		2 196 856										
37	KAZINVESTBANK 000554	254 240	254 240											
38	KAZKOMMERTS DPR 000611	57 204 000								31 780 000	25 424 000			
39	KAZKOMMERTS FIN 117810	343 224											127 120	216 104
40	KBC BANK NV 000083	60 928		60 928										
41	KOMERCNI BANKA 000607	198 409	198 409											
42	LANDESBANK RPG 000631	915 154		365 597	105 247		83 435		360 875					
43	NBRK 000207	2 000 000	2 000 000											
44	NEELMEYER 000580	300 198				71 971	228 227							
45	NORDEA BANK AB 000605	646 870						646 870						
46	NORDEA FINLAND 000621	52 002		52 002										
47	PEFCO 000597	1 173 983		51 586				384 091	738 306					
48	RAIFFEISEN ZENTRALBANK AG (PZBAAT) 000055	364 191	218 585	145 606										
49	STANDARD LONDON 000049	16 555 475	51 781	232 334	381 360					15 890 000				
50	SUMITOMO MITSUI BANKING CORPORATION (SMBC EUROPE LTD) 000501	2 957 036			254 240	1 935 419			767 377					
51	THE EXPORT-IMPORT BANK OF KOREA (EXIKKR) 000051	1 392 021	19 553	448 773	402 170			259 325	262 200					
52	UBS AG ZURICH SWITZERLAND (UBS AG ZURICH) 000014	659 682	189 981	264 959					204 742					
53	UNITED GARANTI BANK INT L BV (UGBI BV) 000101	2 757 155	264 427	2 155 351	326 177	11 200								
54	WEST LB VOSTOK 000573	561 188		561 188										
55	WESTDEUTSCHE LANDESBANK GIROZENTRAL LONDON (WEST LB LONDON) 000	2 373 788		1 106 174			1 092 100		175 514					
56	ГЛАВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ЭКОНОМИКИ И ПОДДЕРЖКИ АТЫРАУ 130403	5 770		5 770										
57	ГУ ОБЛУПРАВ. МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА АКТАУ 131177	18 301		15 033	3 268									
58	ДЕПАРТАМЕНТ 135130	45 000			45 000									
59	МИНФИН РК 105225	253 609				157 181			96 429					
60	УПРАВ.ИНДУСТРИИ,ТОРГОВЛИ И ПОДДЕРЖКИ ВКО 127357	900		900										
		138 855 427	14 006 327	19 880 233	13 749 808	3 429 773	2 866 183	20 793 793	32 603 618	26 479 030	4 703 440	127 120	216 104	

Главный бухгалтер

Шоинбекова Г.К.

Исп.Инебекова Ш.
т.585-298

4. ДЕПОЗИТЫ

Средние процентные ставки по депозитам в разрезе валюты привлеченных депозитов по состоянию на 01 октября 2006 г
Дебетовые и кредитовые обороты по депозитам

	Средняя ставка *, %	тыс. тенге			
		Начальное сальдо на 01.07.2006	Дебет	Кредит	Конечное сальдо на 01.10.2006
1. Тенге	4.52	221 843 259	2 725 331 804	2 771 270 565	267 782 020
3. Доллар США**	4.66	59 617 017	1 106 210 990	1 141 920 885	95 326 912
4. Прочие валюты	4.54	7 708 549	102 355 048	104 246 815	9 600 316
ВСЕГО		289 168 825	3 933 897 842	4 017 438 265	372 709 248

*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 2006 г.

Депозиты	тыс.тенге.						
	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	28 515 304	4 746 661	4 664 844	1 884 158	22 340 941	77 144 836	139 296 744
Юридические лица	134 796 833	12 454 674	21 321 271	29 618 316	13 527 990	21 693 420	233 412 504
Всего	163 312 137	17 201 335	25 986 115	31 502 474	35 868 931	98 838 256	372 709 248

Главный бухгалтер

Г.К.Шоинбекова

Исполнитель: Кинбаева А.

Анализ финансовых результатов на 1 октября 2006 года

Объем оказанных услуг	за 3 квартал 2005 г.	за 3 квартал 2006 г.	Увелич. /уменьш., %
Кредитование, всего	206 938 842	466 448 928	125
в том числе:			
банкам	12 421 281	29 831 362	140
юридическим лицам (кроме банков)	168 282 612	391 391 994	133
физическим лицам (населению)	26 234 949	45 225 572	72
Торговое финансирование, всего	112 305 923	162 476 137	41
в том числе:			
гарантии	83 658 628	128 130 150	53
аккредитивы	28 647 295	34 345 987	20
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	3 714 142 496	6 789 086 121	83
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	3 365 949 770	6 076 746 999	81
денежные переводы физических лиц	348 192 726	712 339 122	105
Брокерские услуги, всего	1 021 281 730	3 540 149 782	247
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	531 164 613	1 781 339 830	235
продажа валюты по поручению клиентов	481 138 029	1 744 438 866	263
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	7 182 077	11 342 261	57.9
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	1 797 011	3 028 825	68.5
Привлечение депозитов, всего	354 914 817	431 641 179	22
в том числе:			
от банков	9 654 765	6 527 950	- 32
от юридических лиц (кроме банков)	295 628 171	342 391 374	16
от физических лиц (населения)	49 631 881	82 721 855	67
Прочие услуги	-	-	-

Главный бухгалтер

Г.К.Шоинбекова