

1. Инвестиции и портфель ценных бумаг за 4 квартал 2006 года

Вид инвестиций	начальное сальдо	дебет	кредит	конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	10 220 509	2 157 202	231 482	12 146 229
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	70 318 224	385 130 814	144 509 346	310 939 692
в том числе:				
государственные ценные бумаги	24 725 918	105 510 347	36 901 235	93 335 030
негосударственные ценные бумаги	45 592 306	279 620 467	107 608 111	217 604 662
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	80 538 733	387 288 016	144 740 828	323 085 921

2. Инвестиции и портфель ценных бумаг за 2006 год

Вид инвестиций	начальное сальдо	дебет	кредит	конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	7 109 519	2 157 202	231 482	9 035 239
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	133 816 723	385 130 813	144 509 346	374 438 190
в том числе:				
государственные ценные бумаги	48 366 519	105 510 346	36 901 235	116 975 630
негосударственные ценные бумаги	85 450 204	279 620 467	107 608 111	257 462 560
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	140 926 242	387 288 015	144 740 828	383 473 429

Главный бухгалтер
АО "Казкоммерцбанк"

Шоинбекова Г.К.

Отраслевая структура кредитного портфеля

В тыс.тенге

Отрасль	на 01.01.06г	Доля в общей сумме кредитов, %	на 01.01.07г	Доля в общей сумме кредитов, %
Торговля	140 039 254	19.20	288 723 311	18.39
Сельское хозяйство	32 527 532	4.46	49 519 862	3.15
Пищевая промышленность	27 234 387	3.73	51 362 523	3.27
Строительство	198 828 598	27.26	489 250 080	31.15
Добывающая промышленность и металлургия	24 930 115	3.42	20 713 894	1.32
Машиностроение	11 716 827	1.61	20 918 653	1.33
Медицина	3 532 385	0.48	2 505 241	0.16
Химическая пром. и нефтегазовая отр.	20 538 575	2.82	32 946 210	2.10
Энергетика	11 090 956	1.52	11 574 133	0.74
Гостиничный бизнес	15 506 743	2.13	40 948 062	2.61
Финансовый сектор	34 019 576	4.66	50 789 508	3.23
Транспорт и коммуникации	37 935 998	5.20	39 342 530	2.51
Культура и искусство	544 560	0.07	452 581	0.03
Операции с недвижимостью	12 828 735	1.76	135 740 384	8.64
Кредитование физических лиц	98 430 499	13.49	182 770 183	11.64
Прочие	59 801 348	8.20	152 828 947	9.73
Всего:	729 506 088	100.00	1 570 386 105	100.00

Главный бухгалтер

Г.К.Шоинбекова

Раздел 3. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ
по состоянию на 01 января 2007 г.

2. Кредитный портфель

Валютная и временная структуры кредитного портфеля

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	27 903 457	70 840 797	69 228 425	84 045 260	129 078 288	62 843 749	64 663 339	508 603 315
доллар США	50 976 999	98 268 980	43 713 729	99 465 337	192 108 499	207 433 210	355 853 339	1 047 820 093
евро				2 569 705	3 785 803	3 484 299	3 328 230	13 168 037
прочие валюты		0	0	361 500	433 160			794 660
Всего	78 880 456	169 109 777	112 942 154	186 441 802	325 405 750	273 761 258	423 844 908	1 570 386 105

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан

Тип кредита	тыс.тенге							
	на 01 января 2006 г.				на 01 января 2007 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

Валюта кредита	Средняя ставка, %	на 01.10.06		Дебет		Кредит		на 01.01.07
Тенге	13.38	308 284 703		461 778 665		261 460 053		508 603 315
Доллар США	12.17	808 652 845		661 374 451		422 207 203		1 047 820 093
Евро	8.25	11 387 729		6 593 665		4 813 357		13 168 037
Прочие валюты	9.37	562 686		331 090		99 116		794 660
Всего	12.46	1 128 887 963		1 130 077 871		688 579 729	0	1 570 386 105

3. Межбанковские займы

Статьи активов (А)	на отчетную дату, в тыс.тенге			
	на 01.01.2006 год		на 01.01.2007 год	
	сумма	% от А	Сумма	% от А
Ссуды и средства банкам	242 144 874	6.99	132 901 112	2.28
в тенге	3 127 102		29 340 000	
в валюте	239 017 772		103 561 112	
Общая сумма активов	3 465 491 815		5 824 232 668	

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

Статьи обязательств (О)	на отчетную дату, в тыс.тенге			
	на 01.01.2006 год		на 01.01.2007 год	
	сумма	% от О	Сумма	% от О
Ссуды и средства от банков	51 981 849	1.77	210 896 112	3.76
в тенге	10 000 000		782 000	
в валюте	41 981 849		210 114 112	
Общая сумма обязательств	2 931 078 751		5 606 426 708	

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

68	WEST LB VOSTOK 000573	560 659	560 659										
69	WESTDEUTSCHE LANDESBANK GIROZENTRAL LONDON (WEST LB LONDON) 000573	3 175 390	1 994 129			999 819	181 442						
70	ГЛАВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ЭКОНОМИКИ И ПОДДЕРЖКИ АТЫРАУ 130403	2 838	2 838										
71	ГУ ОБЛУПРАВ. МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА АКТАУ 131177	14 655	12 041	2 614									
72	ДЕПАРТАМЕНТ 135130	41 250		41 250									
73	МИНФИН РК 105225	199 785			103 357		96 429						
74	УПРАВ.ИНДУСТРИИ,ТОРГОВЛИ И ПОДДЕРЖКИ ВКО 127357	900	900										
		287 389 204	144 491 038	15 765 590	4 266 572	2 703 572	55 889 672	32 818 101	26 412 758	4 699 000	127 000	215 900	

Главный бухгалтер
Исп.Инебекова Ш.
т.585-298

Шоинбекова Г.К.

4. ДЕПОЗИТЫ

Средние процентные ставки по депозитам в разрезе валюты привлеченных депозитов по состоянию на 01 января 2007 г
Дебетовые и кредитовые обороты по депозитам

	Средняя ставка *, %	тыс. тенге			
		Начальное сальдо на 01.10.2006	Дебет	Кредит	Конечное сальдо на 01.01.2007
1. Тенге	5.69	267 782 020	3 508 812 224	3 715 436 571	474 406 367
3. Доллар США**	3.90	95 326 912	1 769 196 928	1 817 266 217	143 396 201
4.Прочие валюты	4.71	9 600 316	118 533 745	119 999 256	11 065 827
ВСЕГО		372 709 248	5 396 542 897	5 652 702 044	628 868 395

*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 января 2007 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	42 405 747	4 886 330	4 218 090	2 026 661	25 863 237	112 059 675	191 459 740
Юридические лица	230 264 129	15 935 946	115 257 099	28 290 456	27 089 948	20 571 077	437 408 655
Всего	272 669 876	20 822 276	119 475 189	30 317 117	52 953 185	132 630 752	628 868 395

Главный бухгалтер

Г.К.Шоинбекова

Исполнитель: Кинбаева А.

Анализ финансовых результатов на 1 января 2007 года

Объем оказанных услуг	за 2005 г.	за 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	544 900 398	532 126 965	- 2
в том числе:			
гарантии	426 388 171	412 589 884	- 3
аккредитивы	118 512 227	119 537 081	1
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	13 756 948 365	20 911 208 051	52
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	12 492 386 763	18 607 117 086	49
денежные переводы физических лиц	1 264 561 602	2 304 090 965	82
Брокерские услуги, всего	4 115 192 348	15 866 920 566	286
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	2 077 433 079	8 070 626 423	288
продажа валюты по поручению клиентов	1 988 551 824	7 745 553 553	290
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	36 200 987	40 326 264	11.4
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	13 006 458	10 414 326	- 19.9
Привлечение депозитов, всего	1 551 364 084	1 635 985 335	5
в том числе:			
от банков	36 654 836	30 453 325	- 17
от юридических лиц (кроме банков)	1 305 276 862	1 281 475 089	- 2
от физических лиц (населения)	209 432 386	324 056 921	55
Прочие услуги	-	-	-

Главный бухгалтер

Г.К.Шоинбекова