

Инвестиции и портфель ценных бумаг за 2004 год

Вид инвестиций	начальное сальдо	дебет	кредит	конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	3 105 134	1 756 288	2 373 892	2 487 530
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	21 129 878	225 270 793	173 935 459	72 465 212
в том числе:				
государственные ценные бумаги	13 365 674	173 626 463	139 275 694	47 716 443
негосударственные ценные бумаги	7 764 204	51 644 330	34 659 765	24 748 769
Прочие инвестиции:	2 396 368	3 293 932	5 690 300	-
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	2 396 368	3 293 932	5 690 300	-
в том числе:				
государственные ценные бумаги	-	-	-	-
негосударственные ценные бумаги	2 396 368	3 293 932	5 690 300	-
Всего инвестиций	26 631 380	230 321 013	181 999 651	74 952 742

Главный бухгалтер
АО "Казкоммерцбанк"

П.А. Чеусов

Раздел 3. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ
по состоянию на 01 января 2004 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	1 848 608	3 842 024	12 871 461	15 342 596	10 223 110	7 279 228	7 119 864	58 526 891
доллар США	8 687 378	8 743 830	12 616 282	37 970 334	55 036 612	52 289 662	42 449 277	217 793 375
евро	184 986	25 412	116 203	952 920	1 413 823	2 438 651	1 294 954	6 426 949
прочие валюты	0	434 388	775	0	0	4 785	0	439 948
Всего	10 720 972	13 045 654	25 604 721	54 265 850	66 673 545	62 012 326	50 864 095	283 187 163

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан

тыс.тенге

Тип кредита	на 01 января 2003 г.			на 01 января 2004 г.		
	кредит	%	проvisions	кредит	%	проvisions
Стандартный	92 699 963	2	1 853 999	101 090 336	-	-
Субстандартный	59 986 157	5-10	3 132 434	138 385 293	5-10	7 164 628
Неудовлетворительный	16 105 861	20-25	3 408 599	21 969 137	20-25	4 542 078
Сомнительный с повышенным риском	5 698 428	50	2 849 214	9 878 501	50	4 939 251
Безнадежный	7 006 590	100	7 006 590	12 537 096	100	12 537 096
ИТОГО	181 496 999		18 250 836	283 860 363		29 183 053

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

тыс.тенге

Валюта кредита	Средняя ставка, %	на 01.01.03		на 01.01.04	
		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Тенге	14.66	44 104 110	507 642 339	493 219 558	58 526 891
Доллар США	12.11	131 797 559	752 068 037	666 072 221	217 793 375
Евро	12.49	5 595 330	21 371 368	20 539 749	6 426 949
Прочие валюты	12.04	-	12 946 389	12 506 441	439 948
Всего	12.65	181 496 999	1 294 028 133	1 192 337 969	283 187 163

Раздел 3. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

3. Межбанковские займы

на отчетную дату, в тыс.тенге

Статьи активов (А)	на 01 января 2003 г		на 01 января 2004 г	
	сумма	% от А	Сумма	% от А
Ссуды и средства банкам	36 353 454	14.96	43 019 954	9.94
в тенге	3 553 864		1 718 000	
в валюте	32 799 590		41 301 954	
Общая сумма активов	243 054 984		432 764 499	

на отчетную дату, в тыс.тенге

Статьи обязательств (О)	на 01 января 2003 г		на 01 января 2004 г	
	сумма	% от О	Сумма	% от О
Ссуды и средства от банков	17 921 157	7.09	11 168 659	2.89
в тенге	1 000 000		1 500 000	
в валюте	16 921 157		9 668 659	
Общая сумма обязательств	252 886 874		387 041 170	

Отраслевая структура кредитного портфеля

в тыс.тенге

Отрасль	на 01.01.03		на 01.01.04	
	сумма	Доля в общей сумме кредитов, %	сумма	Доля в общей сумме кредитов, %
Оптовая торговля	41 775 212	23.02	68 234 823	24.10
Розничная торговля	9 723 789	5.36	8 936 927	3.16
Сельское хозяйство	28 387 616	15.64	32 896 727	11.62
Пищевая промышленность	6 248 925	3.44	14 860 435	5.25
Строительство	7 011 206	3.86	30 825 831	10.89
Добывающая промышленность	28 282 774	15.58	28 799 588	10.17
Металлургия	3 771 096	2.08	2 564 910	0.91
Машиностроение	1 616 613	0.09	700 965	0.25
Медицина	567 891	0.31	1 187 850	0.42
Химическая пром. и нефтегазовая отр.	742 832	0.41	1 439 664	0.51
Энергетика	2 205 476	1.22	1 670 869	0.59
Гостиничный бизнес	2 562 048	1.41	3 161 119	1.12
Финансовый сектор	2 361 340	1.30	3 365 633	1.19
Транспорт и коммуникации	3 843 618	2.12	10 034 098	3.54
Прочие	43 851 563	24.16	74 507 724	26.31
Всего:	181 496 999	100.00	283 187 163	100.00

5. Временная структура займов по годам погашения

по состоянию на 01 января 2004 г.

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению					2009 год	2010 год
		2004 год	2005 год	2006 год	2007 год	2008 год		
1 BANCO SABADELL	562 335		45 650	149 803	351 574	15 308		
2 BERLINER BANK	207 701			207 701				
3 ING AMSTERDAM	153 890	153 890						
4 HYPOVEREINS	64 955					64 955		
5 BANCA NAZIONALE	214 321				6 128	208 193		
6 BONY NEW YORK	409 678				409 678			
7 COMMERZBANK AG, FRANKFURT	1 255 314	805 940				449 374		
8 COMMERZBANK NY	9 647	9 647						
9 COMMERZBANK FR	72 091	72 091						
10 UGBI BV	536 248	536 248						
11 STANDARD LONDON	2 138 939	58 439	2 080 500					
12 DRESDNER BANK	213 173			213 173				
13 DEUTSCHE BANK	935 308	935 308						
14 DEUTSCHE MOSCOW	646 548	646 548						
15 ING BANK MOSCOW	64 502	64 502						
16 EURASIAN BANK	144 184	144 184						
17 EXIK KOREA	1 162 273	790 877	113 964		257 433			
18 EXIM BANK HUNGARIAN	91 940					91 940		
19 KBC BANK NV	181 138				181 138			
20 FORTIS BANK	76 739		61 391	15 348				
21 EBRD	7 757 044	2 709 344		5 047 700				
22 BANK OF CHINA	144 220	144 220						
23 HSBC BANK KAZAHSTAN ALMATY	358 098	57 688		300 410				
24 JP MORGAN CHASE	6 663	6 663						
25 HALYK SAVINGS	1 500 000	1 500 000						
26 ДЕПАРТАМЕНТ ПОДДЕРЖКИ И РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА, УРАЛЬСК	32 804	12 375	11 505	8 924				
27 МИНФИН РК	761 016	80 819	10 817	39 537		629 843		
28 АКИМАТ КАРАГАҢДЫ	90 000		60 000	30 000				
29 КОМИТЕТ РЫНОЧНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ ГУ ЖАМБЫЛ	1 000	1 000						
30 ГУ ДЕПАРТАМЕНТ ИНД.И ПОД.ПРЕДПР. АКИМ. СКО	21 262	10 917	10 345					
31 ФОНД РАЗВ. МАЛ. ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	2 546 170	1 093 668	1 240 292	212 209				
Итого:	22 359 199	9 834 367	3 634 464	6 224 805	1 205 951	829 770	629 843	

Главный бухгалтер
АО "Казкоммерцбанк"

Чеусов П.А.

4. ДЕПОЗИТЫ

Средние процентные ставки по депозитам в разрезе валюты привлеченных депозитов по состоянию на 01 января 2004 г.
Дебетовые и кредитовые обороты по депозитам.

	тыс. тенге				
	Средняя ставка *, %	Начальное сальдо 01.01.03	Дебет	Кредит	Конечное сальдо 01.01.04
1. Тенге	9.67	35 303 879	835 081 383	848 951 764	49 174 260
3. Доллар США**	6.61	98 160 822	1 105 313 775	1 103 779 493	96 626 540
4. Прочие валюты	5.23	1 666 698	56 197 792	54 714 538	183 444
ВСЕГО		135 131 399	1 996 592 950	2 007 445 795	145 984 244

*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 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	9 633 196	5 524 960	7 064 230	690 372	28 576 672	26 586 511	78 075 941
Юридические лица	43 036 082	5 975 534	748 052	273 371	10 398 568	7 476 696	67 908 303
Всего	52 669 278	11 500 494	7 812 282	963 743	38 975 240	34 063 207	145 984 244

Главный бухгалтер
АО "Казкоммерцбанк"

П.А. Чеусов

Анализ финансовых результатов за 2003 год

Объем оказанных услуг	за 2002 год	за 2003 год	Увелич. /уменьш., %
Кредитование, всего	403 193 980	525 662 424	30
в том числе:			
банкам	2 258 780	29 063 674	1 187
юридическим лицам (кроме банков)	379 938 083	430 348 380	13
физическим лицам (населению)	20 997 117	66 250 370	216
Торговое финансирование, всего	448 596 419	216 853 486	- 52
в том числе:			
гарантии	293 175 820	143 177 075	- 51
аккредитивы	155 420 599	73 676 411	- 53
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	15 397 984 525	10 986 080 194	- 29
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	14 431 512 596	10 239 261 457	- 29
денежные переводы физических лиц	966 471 929	746 818 737	- 23
Брокерские услуги, всего	1 631 932 825	3 352 159 092	105
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	795 822 744	1 608 824 261	102
продажа валюты по поручению клиентов	798 115 372	1 596 105 052	100
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	22 082 234	83 355 895	277
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	15 912 476	63 873 884	301
Привлечение депозитов, всего	1 632 068 802	2 163 450 754	33
в том числе:			
от банков	191 500 381	123 342 249	- 36
от юридических лиц (кроме банков)	842 662 324	1 515 863 010	80
от физических лиц (населения)	597 906 097	524 245 495	- 12
Прочие услуги	-	-	-

Главный бухгалтер
АО "Казкоммерцбанк"

П.А. Чеусов