



О Т Ч Е Т
АО «Банк «Каспийский»
за первый квартал 2004 года

г. Алматы

**Информация
о деятельности Банка за первый квартал 2004г.**

1. Участие в составе других юридических лиц или организаций:

За отчетный период Банк не принимал участие в составе других юридических лиц и организаций.

2. Финансовая информация:

1. Таблица 1: Инвестиции и портфель ценных бумаг

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Вид инвестиций	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	232 021	-	-	232 021
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего в том числе: государственные ценные бумаги негосударственные ценные бумаги	-	-	-	-
Прочие инвестиции (Портфель государственных ценных бумаг, годных для продажи)	7 866 966	4 149 130	1 801 471	10 214 625
Всего инвестиции	8 098 987	4 149 130	1 801 471	10 446 646

2. Кредитный портфель:

Таблица 2: Валютная и временная структура кредитного портфеля

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Валюта кредита	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Тенге	344441	681451	13381106	11097819	556265	26061082
Доллар США*	97834	105891	2949990	7277742	317661	10749118
Евро			123004	883110		1006114
Прочие валюты**						
Всего	442275	787342	16454100	19258671	873926	37816314

В том числе:

* займы, выданные в USD; займы, выданные в тенге с фиксацией USD эквивалента;
 ** займы, выданные в тенге с фиксацией эквивалента в швейцарских франках.

Таблица 3: Качество кредитного портфеля по классификации НБ РК

(тыс. тенге)

Тип кредита	Период предыдущего года				Период текущего года			
	кредит	%	Провизии	%	кредит	%	Провизии	%
Стандартные	19206 811	84,8			32142280	85		
Сомнительные:	3274564	14,5	223222	59,0	5147970	13,6	554831	51,3
1 кат.- при своевр. и полной оплате	2644829	11,7	132241	34,9	3337296	8,8	166865	15,5
2 кат. – при задержке и неполной оплате	416748	1,8	41675	11,0	836179	2,2	83618	7,7
3 кат. – при своевр. и полной оплате	81518	0,4	16304	4,3	107440	0,3	21488	2
4 кат. – при задержке и неполной оплате	130929	0,6	32732	8,6	602674	1,6	150669	13,9
5 категории	540	0,0	270	0,1	264381	0,7	132191	12,2
Безнадежные	155308	0,7	155308	41	526064	1,4	526064	48,7
Всего	22636683	100	378530	100	37816314	100	1080895	100

Таблица 4: Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам отдельно по видам валют с указанием средней процентной ставки.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо	Курсовая разница
Тенге	17,3	22 903 981	7 046 850	3 889 749	26 061 082	
Доллар США*	11,7	12 746 005	2 214 106	3 655 234	10 749 118	-555 759
Евро	13,3	762 869	466 807	185 979	1 006 114	-37 583
Прочие валюты**						
Всего	15,6	36 412 855	9 727 763	7 730 962	37 816 314	-593 342

В том числе:

* займы, выданные в USD; займы выданные в тенге с фиксацией USD эквивалента;

** займы, выданные с фиксацией эквивалента в швейцарских франках.

3. Межбанковские займы

Таблица 5. Межбанковские займы и вклады (банки-резиденты)

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Статьи активов (А) или обязательств (О)	Период предыдущего года		Период текущего года	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Ссуды и средства Банкам, всего	326306	1,01	13 888	0,02
в тенге	0	0	0	0
в валюте	326306	1,01	13 888	0,02
Кредиты и средства от Банков, всего	1022230	3,5	6640385	13,4
в тенге	0	0	0	0
в валюте	1022230	3,5	6640385	13,4

Операции по межбанковским кредитам на рынке Банк осуществляет на нерегулярной основе с целью поддержания ликвидности Банка.

4. Депозиты. Информация по данному вопросу должна быть представлена по следующим формам:

Средние процентные ставки по депозитам в разрезе валюты привлеченных депозитов. Дебетовые и кредитовые обороты по депозитам отдельно по видам валют.

Таблица 6. Срочные депозиты.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Тенге	9,64	11 251 654	313 265 230	316 793 596	14 780 020
Иностранная валюта	8,22	10 367 842	54 027 574	54 259 515	10 599 783
Всего		21 619 496	367 292 804	371 053 111	25 379 803
РЕПО		4 040 007	18 291 121	15 451 118	1 200 004

Таблица 7: Временная структура отдельно по депозитам юридических и физических лиц

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Депозиты	До востребо- вания	До 3 месяцев	До 12 месяцев	Более 1 года	Всего Срочные	Всего
Юридические лица (кроме банков)	6 251 121	3 015 935	2 188 154	6 441 430	11 645 519	17 896 640
Физические лица	675 718	448 805	2 143 402	4 215 238	6 807 445	7 483 163
Всего	6 926 839	3 464 740	4 331 556	10 656 668	18 452 964	25 379 803

5. Временная структура займов по годам погашения.

Таблица 8.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению		
		2005 год	2006 год	2007 год
ЗАО «Фонд развития малого предпринима- тельства»	164 768	72 163	72 419	20 186
Всего	164 768	72 163	72 419	20 186

6. Анализ финансовых результатов

Таблица 9: Объем оказанных услуг (на отчетную дату в тыс. тенге)

Показатели	Период предыд. года	Период текущ. года	Увелич./ уменьш., %
Кредитование, всего	16069373	11212768	-30,2
в т.ч.: банкам	2137499	1485005	-30,5
юридическим лицам	13271097	8132123	-38,7
физическим лицам	660777	1595640	141,5
Торговое финансирование, всего	1235483	1176622	4,8

в т.ч.: гарантии	1185331	466045	60,7
аккредитивы	50152	710577	1316,8
Расчетно-кассовое обслуживание,	49422729	87560407	77,2
в т.ч.: перевод платежей юридич. лиц в тенге	30081134	59151680	96,6
денежные переводы физ.лиц в тенге	234871	1323743	463,6
услуги по конвертации (продажа)	946	4792	406,6
услуги по конвертации (покупка)	4394564	6253519	42,3
кассовые операции (выдача со счета)	9350503	14847208	58,8
кассовые операции (прием на счет)	5360711	5979465	11,5
Брокерско-дилерские услуги, всего	23323681	16700025	-28,4
В т.ч.: покупка валюты по поручению клиентов	2964381	3538965	19,4
продажа валюты по поручению клиентов	12150246	12414363	2,2
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	4074142	375858	-90,8
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	4134912	370839	-91,0
Привлечение депозитов, всего	199233048	364073594	82,7
в т.ч.: от банков	461620	-	
от юридических лиц (кроме банков)	191942529	361583850	88,4
от физических лиц	6828899	2489744	-63,5

7. В первом квартале 2004 года Банком было успешно завершено размещение третьей эмиссии субординированных облигаций в количестве 375 тыс. штук на сумму 7,5 млрд. тенге.

За 1 квартал 2004г. затрачено на кап. ремонт зданий - 873,0 тыс.тенге; приобретено здание филиала «Жибек-Жолы» - 47719,0 тыс. тенге, земельный участок – 469,0 тыс. тенге; приобретено компьютерной техники и оборудования на сумму 11445,0 тыс. тенге; прочие основные средства на сумму 20862,0 тыс. тенге; транспорта – 15950,0 тыс.тенге.

**Заместитель
Председателя Правления**

Ким В.В.

Главный бухгалтер

Ельчинская Е.В.