



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

г. Алматы
Информация

о деятельности Банка за второй 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	-	1 161 600	206 779	954 821
в том числе: государственные ценные бумаги		200 875	196 760	4 115
негосударственные ценные бумаги		960 725	10 019	950 706
Прочие инвестиции* (Портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи)	10 214 625	889 111	986 702	10 117 034
Всего инвестиции	10 446 646	2 050 711	1 193 481	11 303 876

- государственные ценные бумаги

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	329231	446171	13540948	10834889	712254	25863493
Доллар США*	127	1213141	6027670	2701161	296186	10238285
Евро			299246	664768		964014
Прочие валюты**						
Всего	329358	1659312	19867864	14200818	1008440	37065792

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	23730306	84,2			30799705	83,1	2879	0,3
Сомнительные:	4305836	15,3	331065	69,8	5863943	15,8	753529	65,0
1 кат.- при своевр. и полной оплате	3615848	12,8	180792	38,1	3241489	8,7	162074	14,0
2 кат. – при задержке и неполной оплате	339576	1,2	33958	7,2	663945	1,8	66395	5,7
3 кат. – при своевр. и полной оплате	165246	0,6	33049	7,0	409325	1,1	81865	7,1
4 кат. – при задержке и неполной оплате	37271	0,1	9318	2,0	1325588	3,6	331397	28,6
5 категории	147895	0,5	73948	15,6	223596	0,6	111798	9,6
Безнадежные	142918	0,5	142918	30,2	402144	1,1	402144	34,7
Всего	28179060	100	473991	100	37065792	100	1158552	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	22,6	26 061 082	6166955	6364544	25863493	
Доллар США*	15,0	10 749 118	6664861	7100111	10238285	-75583
Евро	8,9	1 006 114	16998	20350	964014	-38748
Прочие валюты**						
Всего	15,6	37 816 314	12848814	13485005	37065792	-114331

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

(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
Займы и средства Банкам, всего	272 000	0,70	104 949	0,2
в тенге	50 000	0,13		
в валюте	222 000	0,57	104 949	0,2
Кредиты и средства от Банков, всего	1 026 671	2,9	8 565 906	17,5
в тенге	0	0	48 076	0,1
в валюте	1 026 671	2,9	8 517 830	17,4

Краткое описание позиции Банка на рынке межбанковских кредитов за отчетный период: 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. Депозиты клиентов

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Тенге*	10,0	14 780 020	287 452 682	288 411 662	15 739 000
Инвалюта	7,4	10 599 783	70 794 831	66 981 356	6 786 308
Всего		25 379 803	358 247 513	355 393 018	22 525 308
РЕПО		1 200 004	93 924 250	98274247	550 001

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

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Депозиты	До востребования	До 3 месяцев	До 12 месяцев	Более 1 года	Всего Срочные*	Всего
Юридические лица (кроме банков)	6 533 555	3 605 288	1 618 878	1 388 331	6 612 497	13 146 052
Физические лица	932 476	540 761	2 676 065	5 229 954	8 446 780	9 379 256
Всего	7 466 031	4 146 049	4 294 943	6 618 285	15 059 277	22 525 308

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 предпринимательства»	187 180	95 936	71 739	19 505
Всего	187 180	95 936	71 739	19 505

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	20108487	13194079	34,4
в т.ч.: банкам	302095	345265	14,3
юридическим лицам	18608818	10343481	-44,4
физическим лицам	1197574	2505333	109,2
Торговое финансирование, всего	4315543	2974192	-31,1
в т.ч.: гарантии	3702696	1288558	-65,2
Аккредитивы	612847	1685634	175
Расчетно-кассовое обслуживание,	74867315	100102948	33,7
в т.ч.: перевод платежей юридич. лиц в тенге	45198282	63400369	40,3
денежные переводы физ.лиц в тенге	358880	1612023	349,2
услуги по конвертации (продажа)	1302	11309	768,6
услуги по конвертации (покупка)	9175814	7275075	-20,7
кассовые операции (выдача со счета)	12954635	20604382	59,1
кассовые операции (прием на счет)	7178402	7199790	0,3
Брокерско-дилерские услуги, всего	28825017	14393496	-50,1
В т.ч.: покупка валюты по поручению клиентов	7613874	2492603	-67,3
продажа валюты по поручению клиентов	17334871	10643489	-38,6
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	1878224	666836	-64,5
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	1998048	590568	-70,4

Привлечение депозитов, всего	278465657	357931309	28,5
в т.ч.: от банков	1241366	1010176	-18,6
от юридических лиц (кроме банков)	265347766	355033641	33,8
от физических лиц	11876525	1887492	-84,1
Прочие услуги			

7. Во втором квартале 2004 года Банком было приобретено здание в г. Алматы на сумму 251500,0 тыс. тенге; земельный участок – 500,0 тыс. тенге; затрачено на кап.ремонт здания в г. Астана 690,0 тыс. тенге; приобретено компьютерного оборудования на сумму 12346,0 тыс. тенге; прочие основные средства – 16134,0 тыс. тенге; транспорта –13490,0 тыс.тенге.

Банк расширяет свою клиентскую базу: за второй квартал 2004 года было открыто (с учетом закрытых) 16306 балансовых счетов.

21 июня 2004 году АО «Банк Каспийский» подписал Договор о продлении синдицированного кредита с синдикатом зарубежных банков на сумму 20 миллионов долларов США, сроком на 6 месяцев.

В синдикат вошли крупнейшие банки США, Германии, Словении, Объединенных Арабских Эмиратов, Канады и Китая.

Особенностью займа являются увеличение суммы кредита (по сравнению с предыдущим займом) и снижение процентной ставки до LIBOR+3% годовых.

Получение синдицированного займа свидетельствует о повышении доверия к АО «Банк Каспийский» со стороны иностранных инвесторов и укреплении позиций банка на международных финансовых рынках.

Привлечённые средства АО «Банк «Каспийский» намерено использовать на цели торгового финансирования импортно-экспортных контрактов клиентов банка.

**Первый Заместитель
Председателя Правления**

Ким В.В.

Главный бухгалтер

Самарина О.А.