



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

**г. Алматы**

**Информация**

## о деятельности Банка за третий 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	954 821	101 897	957 276	99 442
в том числе: государственные ценные бумаги	4 115	95 218	1 915	97 418
негосударственные ценные бумаги	950	6 679	955	2 024
негосударственные ценные бумаги	706		361	
Прочие инвестиции ( Портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи)	10 117 034	3 763 294	2 946 189	10 934 139
<b>Всего инвестиции</b>	<b>11 303 876</b>	<b>3 865191</b>	<b>3 903 465</b>	<b>11 265 602</b>

#### 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	486 000	524 988	14 941 923	14 799 303	911 038	31 663 252
Доллар США*	28 664	112 303	6 710 590	2 986 953	362 106	10 200 621
Евро			197 239	601 668		798 907
Прочие валюты**						
<b>Всего</b>	<b>514 664</b>	<b>637 291</b>	<b>21 849 752</b>	<b>18 387 929</b>	<b>1 273 144</b>	<b>42 662 780</b>

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	%
<b>Стандартные</b>	30997182	86,8	-		33378017	78,2	-	
<b>Сомнительные:</b>								
1 кат.- при своевр. и полной оплате	4017730	11,2	200887	32	6338750	14,9	316938	17,7
2 кат. – при задержке и неполной оплате	95847	0,3	9585	1,5	802415	1,9	80242	4,5
3 кат. – при своевр. и полной оплате	100900	0,3	20180	3,2	38021	0,1	7604	0,4
4 кат. – при задержке и неполной оплате	925	-	231	0,04	348092	0,8	87023	4,9
5 категории	229668	0,6	114834	18,3	915903	2,2	457952	25,5
<b>Безнадежные</b>	282102	0,8	282102	45	841582	2,0	841582	47,0
<b>Всего</b>	<b>35724354</b>	<b>100</b>	<b>627819</b>	<b>100</b>	<b>42662780</b>	<b>100</b>	<b>1791341</b>	<b>100</b>

**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	23,4	25863493	8988295	3188534	31663254	
Доллар США*	16,8	10238285	1338157	1318853	10200619	-56970
Евро	9,0	964014	426375	588204	798907	-3278
Прочие валюты**						
<b>Всего</b>	<b>15,5</b>	<b>37065792</b>	<b>10752827</b>	<b>5095591</b>	<b>42662780</b>	<b>-60248</b>

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	<b>1 309 130</b>	<b>2,6</b>	<b>683 425</b>	<b>1,1</b>
в тенге	1 160 200	2,3	-	-
в валюте	148 930	0,3	683 425	1,1
Кредиты и средства от Банков, всего	<b>2 091 189</b>	<b>4,5</b>	<b>10 890 041</b>	<b>19,1</b>
в тенге	800 000	1,7	48 076	0,1
в валюте	1 291 189	2,8	10 841 965	19,0

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	Средневзвешенная ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Тенге	9	15 739 000	296 847 220	298 114 235	17 006 015
Иностранная валюта	4,8	6 786 308	41 330 297	43 550 585	9 006 596
<b>Итого</b>		<b>22 525 308</b>	<b>338 177 517</b>	<b>341 664 820</b>	<b>26 012 611</b>

**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)	10 362 257	999 201	2 041 370	1 557 452	4 598 023	<b>14 960 280</b>
Физические лица	912 573	918 477	2 658 505	6 562 776	10 139 758	<b>11 052 331</b>
<b>Всего</b>	<b>11 274 830</b>	<b>1 917 678</b>	<b>4 699 875</b>	<b>8 120 228</b>	<b>14 737 781</b>	<b>26 012 611</b>

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			
		2004год	2005год	2006год	2007год
ЗАО «Фонд развития малого предпринимательства»	166 763	6 416	58 022	72 802	24 160
<b>Всего</b>	<b>166 763</b>	<b>6 416</b>	<b>58 022</b>	<b>72 802</b>	<b>24 160</b>

## 6. Анализ финансовых результатов

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

Показатели	Период предыд. года	Период текущ. года	Увелич./уменьш., %
<b>Кредитование, всего</b>	<b>21763156</b>	<b>10820822</b>	<b>-50,3</b>
в т.ч.: банкам	591440	67995	-88,5
юридическим лицам	19669536	5117962	-74,0
физическим лицам	1502180	5634865	275,1
<b>Торговое финансирование, всего</b>	<b>4037787</b>	<b>4819935</b>	<b>19,4</b>
в т.ч.: гарантии	972677	973327	0,1
аккредитивы	3065110	3846608	25,5
<b>Расчетно-кассовое обслуживание,</b>	<b>92275404</b>	<b>99106147</b>	<b>7,4</b>
в т.ч.: перевод платежей юридич. лиц в тенге	60371633	61902200	2,54
денежные переводы физ.лиц в тенге	409465	2422463	491,6
услуги по конвертации (продажа)	5378	5598	4,1
услуги по конвертации (покупка)	7727474	5311173	-31,3
кассовые операции (выдача со счета)	16606077	22205753	33,7
кассовые операции (прием на счет)	7155377	7258960	1,4
<b>Брокерско-дилерские услуги, всего</b>	<b>20184328</b>	<b>15410851</b>	<b>-23,6</b>
В т.ч.: покупка валюты по поручению клиентов	5195686	2090792	-59,8
продажа валюты по поручению клиентов	13534412	13318871	-1,6
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	841739	602	-99,9
продажа ценных бумаг по	612491	586	-99,9

поручению клиентов			
<b>Привлечение депозитов, всего</b>	<b>351276527</b>	<b>369741601</b>	<b>5,3</b>
в т.ч.: от банков	1735960	394497	-77,3
от юридических лиц (кроме банков)	331448038	367257519	10,8
от физических лиц	18092529	2089585	-88,4
<b>Прочие услуги</b>			

7. В третьем квартале 2004 года Банком была приобретена земля в г. Алматы на сумму 25,0 тыс. тенге; затрачено на капитальный ремонт помещений 6546,0 тыс. тенге; приобретено компьютерное оборудование и прочие основные средства на сумму 86595,0 тыс. тенге; транспортных средств – 7077,0 тыс. тенге.

Банк расширяет свою клиентскую базу: за третий квартал 2004 года было открыто (с учетом закрытых) 15065 балансовых счета.

В июле 2004 года состоялась официальная церемония подписания Соглашения по Программе Поддержки Развития Торговли между странами и Программе Финансирования под залог Зерновых Расписок между Европейским Банком Реконструкции и Развития и АО «Банк «Каспийский».

В рамках Соглашения по Программе Поддержки Развития Торговли между странами АО «Банк «Каспийский» предоставлена кредитная линия в размере 5 млн. Долларов США сроком до 1 года, по Программе Финансирования под залог Зерновых Расписок – 3 млн. Долларов США сроком до 1 года.

Привлечённые средства Банк использует на цели торгового финансирования импортно-экспортных контрактов клиентов, а также на финансирование зерновых сделок по наиболее выгодным ставкам для клиентов Банка.

Всё вышесказанное подтверждает повышение доверия к АО «Банк «Каспийский» со стороны международных финансовых институтов и укрепление позиций банка на финансовых рынках.

**Управляющий Директор**

**А.М. Ускенбаева**

**И.о. Главного бухгалтера**

**Н.А. Уалибекова**