



О Т Ч Е Т
АО «Банк «Каспийский»
за третий квартал 2005 года

г. Алматы

Информация

о деятельности Банка за третий квартал 2005г.

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	366 407	-	-	366 407
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	514	6	520	-
в том числе: государственные ценные бумаги	514	6	520	-
негосударственные ценные бумаги	-	-	-	-
Прочие инвестиции (Портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи)	17 002 331	12 245 140	11 147 628	18 099 843
Всего инвестиции	17 369 252	12 245 146	11 148 148	18 466 250

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	8281452	1437442	31405397	28200077	2553532	71877900
Доллар США*	401670	1102974	4404048	7541310	469736	13919738
Евро			1724192	1640024	297434	3661650
Прочие валюты**						
Всего	8683122	2540416	37533637	37381411	3320702	89459288

Таблица 3: Качество кредитного портфеля по классификации НБ РК

(тыс. тенге)

Тип кредита	Период предыдущего года				Период текущего года			
	кредит	%	Провизии	%	кредит	%	Провизии	%
Стандартные	33378017	78,2	-		70743260	79,0		
Сомнительные:								
1 кат.- при своевр. и полной оплате	6338750	14,9	316938	17,7	11178550	12,5	558928	14,3
2 кат. – при задержке и неполной оплате	802415	1,9	80242	4,5	3049212	3,4	304921	7,8
3 кат. – при своевр. и полной оплате	38021	0,1	7604	0,4	497288	0,6	99458	2,6
4 кат. – при задержке и неполной оплате	348092	0,8	87023	4,9	163042	0,2	40761	1,0
5 категории	915903	2,2	457952	25,5	1868330	2,1	934165	24,0
Безнадежные	841582	2,0	841582	47,0	1959606	2,2	1959606	50,3
Всего	42662780	100	1791341	100	89459288	100	3897839	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	20,5	56 284 084	41778397	26184581	71877900	
Доллар США*	12,2	12 252 757	4127713	2391464	13919738	-69268
Евро	11,2	1 986 534	1819553	92924	3661650	-51513
Прочие валюты (PP)	10,5	36 196	-	36503	-	307
Всего	17,9	70 559 571	47725663	28705472	89459288	-120474

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	683 425	1,1	2 479 430	2,05
в тенге	-	-	933 000	0,77
в валюте	683 425	1,1	1 546 430	1,28
Кредиты и средства от Банков, всего	10 890 041	19,1	30 103 669	27,62
в тенге	48 076	0,1	6 007 987	5,51
в валюте	10 841 965	19,0	24 095 682	22,11

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. Срочные депозиты

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Тенге	8,3	28 922 824	343 478 972	345 573 100	31 016 952
Доллар США	7,07	6 924 223	39 237 936	41 872 318	9 558 605
Прочие валюты	7,07	1 445 556	12 158 008	11 232 569	520 117
Всего		37 292 603	394 874 916	398 677 987	41 095 674

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)	10211531	1701785	7861225	5602799	15165809	25377340
Физические лица	1387662	1381734	2053554	10895384	14330672	15718334
Всего	11599193	3083519	9914779	16498183	29496481	41095674

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			
		2005год	2006год	2007год	2008год
ЗАО «Фонд развития малого предпринимательства»	109 234	18 123	50 206	35 558	5 347
Всего	109 234	18 123	50 206	35 558	5 347

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	10820822	47725663	341,1
в т.ч.: банкам	67995	-	-
юридическим лицам	5117962	29638552	479,1
физическим лицам	5634865	18087111	221,0
Торговое финансирование, всего	4819935	7641933	58,5
в т.ч.: гарантии	973327	4771807	390,3
аккредитивы	3846608	2870126	-25,4
Расчетно-кассовое обслуживание,	99106147	177286179	78,9
в т.ч.: перевод платежей юридич. лиц	61902200	98253112	58,7
денежные переводы физ.лиц	2422463	8776784	262,3

услуги по конвертации (продажа)	5598	974897	17315,1
услуги по конвертации (покупка)	5311173	4343439	-18,2
кассовые операции (выдача со счета)	22205753	46430819	109,1
кассовые операции (прием на счет)	7258960	18507128	154,9
Брокерско-дилерские услуги, всего	15410851	18175238	17,9
В т.ч.: покупка валюты по поручению клиентов	2090792	4414879	111,2
продажа валюты по поручению клиентов	13318871	2413935	-81,9
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	602	5916316	983 тыс.
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	586	5430108	926 тыс.
Привлечение депозитов, всего	369741601	402765788	8,9
в т.ч.: от банков	394497	1498350	279,8
от юридических лиц (кроме банков)	367257519	341925862	-6,9
от физических лиц	2089585	59341576	2739,9
Прочие услуги			

7. В третьем квартале 2005 года Банком были приобретены земельные участки на сумму 6205,0 тыс.тенге, помещения на сумму 43844,0 тыс.тенге в г. Актау и Жезказган; затрачено на капитальный ремонт помещений 15268,0 тыс. тенге; приобретено компьютерное оборудование и прочие основные средства на сумму 133413,0 тыс. тенге; транспортных средств – 12637,0 тыс. тенге.

Банк имеет разветвленную филиальную сеть, представленную 40 филиалами и 79 РКО.

2 сентября 2005 года в Алматы состоялась официальная церемония подписания АО «Банк «Каспийский» Договора по привлечению синдицированного займа с синдикатом зарубежных банков на сумму 65 миллионов долларов США.

Привлеченные средства банк намерен использовать на цели торгового финансирования. Особенностью займа является то, что первоначальная сумма займа составляла 50 миллионов долларов США, в то время как заем был успешно завершён на отметке 65 миллионов долларов США.

2 сентября 2005 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило долгосрочный рейтинг Банка «Каспийский» с уровня «В» до «В+». Также агентство подтвердило другие рейтинги Банка: краткосрочный – на уровне «В», индивидуальный – «D» и рейтинг поддержки – «5». Прогноз по долгосрочному рейтингу - «Стабильный».

20 сентября 2005 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service изменило АО «Банк «Каспийский» долгосрочный рейтинг по депозитам в иностранной валюте с «Ba3» на «Ba2» и рейтинга финансовой устойчивости с

«Е+» до «Д». В то же время Moody's присвоило рейтинг «Ba2» предстоящему дебютному выпуску еврооблигаций на сумму 150 млн. долларов США сроком на 3 года. Прогноз по всем рейтингам стабильный.

Повышение рейтингов обусловлено устойчивой деятельностью Банка, укреплением позиций Банка на рынке розничного финансирования, хорошим качеством активов, значительными показателями достаточности капитала и высокой капитализацией.

Финансовые аналитики в очередной раз подтвердили надежность и стабильность Банка.

Директор Казначейства

И.А. Новиков

И.о. Главного бухгалтера

Н.А. Уалибекова