



О Т Ч Е Т
АО «Банк «Каспийский»
за третий квартал 2008 года

г. Алматы

**Информация
о деятельности Банка за третий квартал 2008 г.**

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	572 996	17 666	553 941	36 721
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	0	0	0	0
в том числе: государственные ценные бумаги	0	0	0	0
негосударственные ценные бумаги	0	0	0	0
Прочие инвестиции	33 370 981	19 768 991	29 309 394	23 830 578
Всего инвестиции	33 943 977	19 786 657	29 863 335	23 867 299

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	342 001	169 942	24 159 884	51 572 964	64 152 713	140 397 504
Доллар США		112 984	11 412 064	16 040 871	14 320 494	41 886 413
Евро			455 467	1 087 655		1 543 122
Прочие валюты	0	0	0	0	0	0
Всего	342 001	282 926	36 027 415	68 701 490	78 473 207	183 827 039

Таблица 3: Качество кредитного портфеля по классификации АФН

(тыс. тенге)

Тип кредита	Период предыдущего года				Период текущего года			
	кредит	%	Провизии	%	кредит	%	Провизии	%
Стандартные	133 564 412	76.2	-	-	141 978 939	77.2	850 000	5.6
Сомнительные:	35 938 267	20.5	4 562 733	44.5	34 165 217	18.6	6 623 164	43.7
1 кат.- при своевр. и полной оплате	20 020 897	11.4	1 001 045	9.8	9 337 470	5.1	466 874	3.1
2 кат. – при задержке и неполной оплате	5 107 052	2.9	510 705	5.0	8 157 525	4.4	815 753	5.4
3 кат. – при своевр. и полной оплате	7 390 282	4.2	1 478 056	14.4	4 781 679	2.6	956 336	6.3
4 кат. – при задержке и неполной оплате	548 364	0.3	137 091	1.3	6 240 286	3.4	1 560 072	10.3
5 категории	2 871 672	1.7	1 435 836	14.0	5 648 257	3.1	2 824 129	18.6
Безнадежные	5 691 980	3.3	5 691 980	55.5	7 682 883	4.2	7 682 883	50.7
Всего	175 194 659	100	10 254 713	100	183 827 039	100.0	15 156 047	100.0

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	18.5	143 276 813	21 362 918	24 242 227	140 397 504	-
Доллар США	15.1	42 903 193	5 762 175	6 391 241	41 886 413	-387 714
Евро	14.0	1 497 547	268 451	69 694	1 543 122	-153 182
Прочие валюты	0		0	0		0
Всего	17.7	187 677 553	27 393 544	30 703 162	183 827 039	-540 896

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
Ссуды и средства Банкам, всего	2 322 444	0.99	14 807 533	5,7
в тенге	450 291	0.19	90 462	0.03
в валюте	1 872 153	0.80	14 717 071	5,7
Кредиты и средства от Банков, всего	47 918 834	23.57	58 223 362	25.6
в тенге	4 841 572	2.38	37 047 109	16,2
в валюте	43 077 262	21.19	21 176 253	9.3

Операции по межбанковским займам и вкладам на рынке Банк осуществляет с целью регулирования краткосрочной 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.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Тенге	7.06	68 614 490	516 332 835	518 801 422	71 083 077
Иностранная валюта	8.03	15 579 396	243 604 532	254 597 394	26 572 258
Всего		84 193 886	759 937 367	773 398 816	97 655 335

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

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Депозиты	До востребования	Условные	До 3 месяцев	До 12 месяцев	Более 1 года	Всего Срочные	Всего
Юридические лица (кроме банков)	23 726 922	71 142	23 531 437	9 589 278	2 222 473	35 343 188	59 141 252
Физические лица	3 094 366	1 058	5 814 163	11 851 777	17 752 719	35 418 659	38 514 083
Всего	26 821 288	72 200	29 345 600	21 441 055	19 975 192	70 761 847	97 655 335

5. Временная структура займов по годам погашения.

Займов, предоставленных клиентам Банка в рамках средств, привлеченных по соглашениям о целевом назначении нет.

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	64 888 710	0	0
в т.ч.: банкам	-	-	-
юридическим лицам	27 828 673	16 882 798	0
физическим лицам	37 060 037	10 510	0
Торговое финансирование, всего	9 572 638	5 825 472	60.9
в т.ч.: гарантии	91 325	-	0
аккредитивы	9 481 313	5 825 472	61.4
Расчетно-кассовое обслуживание,	380 329 998	298 414 220	78.5
в т.ч.: перевод платежей юридич. лиц	153 147 026	151 791 767	99.1
денежные переводы физ.лиц	37 252 473	19 439 630	52.2
услуги по конвертации (продажа)	954 759	1 214 967	127.2
услуги по конвертации (покупка)	17 299 498	13 554 086	78.3
кассовые операции (выдача со счета)	112 439 493	73 776 761	65.6
кассовые операции (прием на счет)	59 236 749	38 637 008	65.2

Брокерско-дилерские услуги, всего	870 602	24 866 615	2856,2
в т.ч.: покупка валюты по поручению клиентов	31 534	6 457 988	20479,4
продажа валюты по поручению клиентов	839 068	18 408 627	2193,9
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	-	-	-
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	-	-	-
Привлечение депозитов, всего	561 381 386	773 398 816	137,8
в т.ч.: от банков	37 806 556	-	0
от юридических лиц (кроме банков)	423 101 666	672 508 687	158,9
от физических лиц	100 473 164	100 890 129	100,4

7. Во третьем квартале 2008 года Банком были приобретены объекты недвижимого имущества на сумму 200 936 тыс.тенге, в т.ч. земельные участки на сумму 4 286 тыс.тенге, компьютерная техника и оборудование на сумму 18 585 тыс. тенге; прочие основные средства (мебель, ксероксы, генераторы) на сумму 62 019 тыс. тенге, транспортные средства – 5 126 тыс.тенге, произведены кап. затраты по арендованным зданиям на сумму 3 347 тыс.тенге, нематериальные активы на сумму 84 246 тыс.тенге.

Как и прежде, приоритетными направлениями работы «Каспийского» Банка остаются потребительское кредитование, кредитование предприятий малого и среднего бизнеса, взаимовыгодное сотрудничество с торговыми сетями и корпоративными клиентами. Стратегическими приоритетами Банка являются умеренный контролируемый рост, качество портфеля и эффективность бизнеса.

Управляющий директор

Т.Б.Мосидзе

Главный бухгалтер

Н.А. Уалибекова

Исполнитель: Толегенова Б.А.,
тел. 292-59-87