

О Т Ч Е Т
АО «Банк «Каспийский»
за третий квартал 2003 года

г. Алматы

**Информация
о деятельности Банка за третий квартал 2003г.**

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	230188	-	-	230188
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего в том числе: государственные ценные бумаги негосударственные ценные бумаги	-	-	-	-
Прочие инвестиции (Портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи)	5 816 279	4 574 192	2 079 597	8 310 874
Всего инвестиции	6 046 467	4 574 192	2 079 597	8 541 062

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	495263	1748688	9474711	9624273	8053	21350988
Доллар США*	148930	15018	2814915	9429653	103105	12511621
Евро			192306	493263		685569
Прочие валюты**			1176176			1176176
Всего	644193	1763706	13658108	19547189	111158	35724354

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	16927274	93,7	-		30997182	86,8	-	
Сомнительные:								
1 кат. - при своевр. и полной оплате	618964	3,4	30948	8,8	4017730	11,2	200887	32
2 кат. – при задержке и неполной оплате	2509	-	251	0,1	95847	0,3	9585	1,5
3 кат. – при своевр. и полной оплате	62496	0,3	12499	3,5	100900	0,3	20180	3,2
4 кат. – при задержке и неполной оплате	159630	0,9	39908	11,3	925	-	231	0,04
5 категории	46027	0,3	23014	6,5	229668	0,6	114834	18,3
Безнадежные	246214	1,4	246214	69,8	282102	0,8	282102	45
Всего	18063114	100	352834	100	35724354	100	627819	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	16,1	16173352	17350115	12172479	21350988	0
Доллар США*	12,2	10560105	4379257	2211189	12511621	-216552
Евро	17,0	130053	655678	98057	685569	-2105
Прочие валюты**	15,0	1315550	0	157172	1176176	17798
Всего	14,7	28179060	22385050	14638897	35724354	-200859

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 депозиты банков.

(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	100 490	0,4	1 309 130	2,6
в тенге	0	0	1 160 200	2,3
в валюте	100 490	0,4	148 930	0,3
Кредиты и средства от Банков, всего	913 138	4,0	2 091 189	4,5
в тенге	160 000	0,7	800 000	1,7
в валюте	753 138	3,3	1 291 189	2,8

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.

Таблица 6. Межбанковские займы от банков-нерезидентов.

(на отчетную дату)

Наименование банка	Сумма, тыс. тенге	Дата образования задолженности	Дата погашения задолженности
Deutsche bank AG, NY	146 671	15.07.03	25.06.04
Dresdner Bank AG	46 685	30.09.03	25.08.04
Union Bank of California	4 468	17.06.03	15.09.03
	81 912	30.07.03	24.01.04
Standart Bank London Ltd	223 395	14.08.03	06.02.04
Commerzbank AG	17 353	24.07.03	02.01.03
	23 962	07.08.03	03.02.04
Bank of New York	148 930	09.09.03	08.03.04
Raiffeisen Zentral Bank	8 812	22.07.03	19.11.03
	9 556	25.07.03	24.11.03
	19 629	08.08.03	09.12.03
	8 629	21.08.03	19.12.03
	37 419	14.08.03	12.12.03
	34 511	04.08.03	02.12.03

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 7. Срочные и условные вклады юридических и физических лиц (сч. 2215, 2217, 2219, 2223).

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Валюта депозита	Средневзвешенная ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Тенге*	9,68	10009489	15463722	15493125	10038892
Иностранная валюта	5,65	10300437	6416127	7596446	11480756
Итого		20309926	21879849	23089571	21519648

* в том числе депозиты с фиксацией валютного эквивалента.

Таблица 8. 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)	7912634	1017384	7934156	8381121	17332661	25245295
Физические лица	536352	295127	1307254	2583218	4185599	4721951
Всего	8448986	1312511	9241410	10964339	21518260	29967246

5. Временная структура займов по годам погашения.

Таблица 9.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению				
		2003год	2004год	2005год	2006год	2007год
ЗАО «Фонд развития малого предпринимательства»	213645	4017	37411	43386	74316	54515
Всего	213645	4017	37411	43386	74316	54515

6. Анализ финансовых результатов

Таблица 10: Объем оказанных услуг (на отчетную дату в тыс. тенге)

Показатели	Период предыд. года	Период текущ. года	Увелич./ уменьш., %
Кредитование, всего	8898257	21763156	144,6
в т.ч.: банкам	900021	591440	-34,3
юридическим лицам	7699321	19669536	155,5
физическим лицам	298915	1502180	402,5
Торговое финансирование, всего	2053925	4037787	96,6
в т.ч.: гарантии	1915659	972677	-49,2
аккредитивы	165102	3065110	1756,5
Расчетно-кассовое обслуживание,			
в т.ч.: перевод платежей юридич. лиц в тенге	26978417	60371633	123,8
денежные переводы физ.лиц в тенге	280602	409465	45,9
переводы в инвалюте юр. и физ. лиц	16100756	-	
услуги по конвертации (продажа)	7669381	5378	-99,9
услуги по конвертации (покупка)	11271364	7727474	-31,4
кассовые операции (выдача со счета)	9497969	16606077	74,8
кассовые операции (прием на счет)	4704030	7155377	52,1
Брокерско-дилерские услуги, всего	18188799	20184328	10,97
В т.ч.: покупка валюты по поручению клиентов	6896809	5195686	-24,7
продажа валюты по поручению клиентов	10305982	13534412	31,3
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	630739	841739	33,4
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	355269	612491	72,4
Привлечение депозитов, всего (сч. групп 2100+2200)	18286088	351276527	1821,0
в т.ч.: от банков	1555438	1735960	11,6
от юридических лиц (кроме банков)	14339050	331448038	2211,5
от физических лиц	2391600	18092529	656,5
Прочие услуги			

7. В третьем квартале 2003 года Банком было приобретено здание в г. Костанай на сумму 43289,0 тыс. тенге; земля на сумму 5656,0 тыс. тенге; затрачено на

ремонт зданий 10120,0 тыс. тенге; приобретено компьютерной техники и прочих основных средств на сумму 21361,0 тыс. тенге; транспортных средств – 5439,0 тыс. тенге.

Сведения об имеющихся у банка открытых кредитных линиях, полученных от других организаций по состоянию на 01 октября 2003 года:

№ п/п	Наименование	Сумма, в долларах США
1.	Raiffeisen Zentral Bank Oesterreich AG, Австрия, г. Вена	1 300 000
2.	Union Bank of California, США, г. Нью Йорк	2 000 000
3.	CommerzBank AG, Германия, г. Франкфурт	3 000 000
4.	Dresdner Bank, Германия, г. Франкфурт	1 500 000
5.	Deutsche Bank AG, NY, США, г. Нью Йорк	2 500 000
6.	Exim Bank of Korea, Корея, г. Сеул	2 000 000
7.	ING Bank, Нидерланды, г. Амстердам	1 500 000
8.	Vereins-und Westbank, Германия, г. Гамбург	194 483,2
9.	Hypo-Und Vereinsbank AG, Германия, г. Мюнхен	3 286 047,46
10.	SWED Bank, Швеция, г. Стокгольм	500 000
11.	BCEN Eurobank, Франция, г. Париж	1 623 958,08
12.	Bank Gesellschaft, Berlin, Германия, г. Берлин	1 230 000
13.	Standart Bank London Ltd, Англия, г. Лондон	1 500 000
14.	Bank of New York, США, г. Нью Йорк	1 000 000
15.	Union Bank of Switzerland, Швейцария, г. Цюрих	180 000
16.	Israel Discount Bank, США, г. Нью Йорк	55 000
17.	Bank of Montreal, Канада, г. Монреаль	55 000
18.	Bank Austria, Австрия, г. Вена	300 000
19.	Banco do Brasil, Бразилия, г. Сан-Паоло	500 000
	Итого	24 224 488,74

Банк расширяет свою клиентскую базу: за третий квартал 2003 года было открыто (с учетом закрытых) 13103 балансовых счета.

Заместитель
Председателя



И.о. Главного

бухгалтера

Handwritten signature

Пупкова Т.А.

Парамонова И.В.

Handwritten signatures