

О Т Ч Е Т
АО «Kaspi Bank»
за третий квартал 2009 года

г. Алматы

**Информация
о деятельности Банка за третий квартал 2009 г.**

1. Участие в составе других юридических лиц или организаций:

За отчетный период Банк не принимал участие в составе других юридических лиц и организаций.

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				
портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего в том числе: государственные ценные бумаги негосударственные ценные бумаги				
Прочие инвестиции	24 192 658	6 978 037	8 034 849	23 135 846
Всего инвестиции	24 192 658	6 978 037	8 034 849	23 135 846

2. Кредитный портфель:

Таблица 2: Валютная и временная структура кредитного портфеля

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Валюта креди	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Тенге	52 490	52 772	27 032 553	87 045 942	43 556 444	157 740 201
Доллар США	340 458	1 302 145	30 400 525	34 022 021	17 160 966	83 226 115
Евро			2 043 285	350 371		2 393 656
валюты						
Всего	392 948	1 354 917	59 476 363	121 418 334	60 717 410	243 359 972

Таблица 3: Качество кредитного портфеля по классификации АФН

Тип кредита	Период предыдущего года				Период текущего года			
	кредит	%	Провизии	%	кредит	%	Провизии	%
е	141 978 939	77.2	850000	5.6	142 793 361	54.9		
Сомнительные:	34 165 217	18.6	6 623 164	43.7	103 511 656	39.8	10 727 288	44.2
1 кат.- при своевр. и полной	9 337 470	5.1	466 874	3.1	67 238 051	25.9	2 664 990	11.0
2 кат. – при задержке и неполной оплате	8 157 525	4.4	815 753	5.4	13 098 491	5.0	1 263 818	5.2
3 кат. – при своевр. и полной	4 781 679	2.6	956 336	6.3	4 997 810	1.9	812 073	3.3

4 кат. – при задержке и неполной оплате	6 240 286	3.4	1 560 072	10.3	12 039 851	4.6	2 959 590	12.2
5 категории	5 648 257	3.1	2 824 129	18.6	6 137 453	2.4	3 026 817	12.5
Безнадежные	7 682 883	4.2	7 682 883	50.7	15 208 925	5.3	7 426 682	55.8
Всего	183 827 039	100	15 156 047	100	261 513 942	100.0	18 153 970	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	18.6	119 675 170	86 881 059	26 491 713	180 064 516	
Доллар США	15.4	61 094 962	24 387 703	24 303 065	61 477 949	298 349
Евро	13.9	2 229 685	220 120	731 205	1 817 507	98 907
Прочие валюты	0				0	
Всего	16.1	182 999 817	111 488 882	51 525 983	243 359 972	397 256

Таблица 5. Межбанковские займы и вклады

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	14 807 533	5.73	748 085	0.23
в тенге	90 462	0.03	626	0.00
в валюте	14 717 071	5.70	747 459	0.23
Кредиты и средства от Банков, всего	58 223 362	25.50	51 588 063	17.65
в тенге	37 047 109	16.20	26 072 270	8.92
в валюте	21 176 253	9.30	25 515 793	8.73

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

Таблица 6. Депозиты.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Тенге	10.3	108 811 599	699 654 402	714 776 402	123 933 599
Иностранная	7.4	69 672 155	587 131 205	588 642 566	71 183 516
Всего		178 483 754	1 286 785 607	1 303 418 968	195 117 115

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

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Депозиты	До востребования	Услов-ные	До 3 месяцев	До 12 месяцев	Более 1 года	Всего Срочные	Всего
Юридические лица (кроме банков)	33 713 750	85 197	23 986 233	45 798 416	7 377 308	77 161 957	110 960 904
Физические лица	3 344 931	122 285	6 736 424	29 859 633	44 092 938	80 688 995	84 156 211
Всего	37 058 681	207 482	30 722 657	75 658 049	51 470 246	157 850 952	195 117 115

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

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

Показатели	Период предыд. года	Период текущ. года	Увелич./ уменьш., %
Кредитование, всего	16 893 308	54 139 395	320.48
в т.ч.: банкам	0	-	
юридическим лицам	16 882 798	36 041 293	213.5
физическим лицам	10 510	18 098 102	172 198.9
Торговое финансирование, всего	5 825 472	270 860	4.65
в т.ч.: гарантии	0	66 261	0.00
аккредитивы	5 825 472	204 599	3.5
Расчетно-кассовое обслуживание,	298 414 219	332 157 341	111.3
в т.ч.: перевод платежей юридич. лиц	151 791 767	185 695 787	122.3
денежные переводы физ.лиц	19 439 630	26 422 483	135.9
услуги по конвертации (продажа)	1 214 967	1 977 526	162.8
услуги по конвертации (покупка)	13 554 086	8 340 549	61.5
кассовые операции (выдача со счета)	73 776 761	59 052 478	80.0
кассовые операции (прием на счет)	38 637 008	50 668 518	131.1
Брокерско-дилерские услуги, всего	24 866 615	50 544 777	203.3
в т.ч.: покупка валюты по поручению клиентов	6 457 988	22 331 542	345.8
продажа валюты по поручению клиентов	18 408 627	28 213 235	153.3
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	0		
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	0	0	
Привлечение депозитов, всего	773 398 816	1 303 418 968	168.5
в т.ч.: от банков		5 500 000	0.0
от юридических лиц (кроме банков)	672 508 687	1 148 944 474	170.8
от физических лиц	100 890 129	148 974 494	147.7

7. В третьем квартале 2009 года Банком были приобретены объекты недвижимого имущества на сумму 20,931 тыс.тенге, в т.ч. земельные участки на сумму 0,00 тыс.тенге, компьютерная техника и оборудование на сумму 133,389 тыс. тенге; прочие основные средства (мебель, ксероксы, генераторы) на сумму 48,953 тыс. тенге, транспортные средства – 12,104 тыс.тенге, произведены кап. затраты по арендованным зданиям на сумму 1,108 тыс.тенге, нематериальные активы на сумму 59,097 тыс.тенге.

Как и прежде, приоритетными направлениями работы АО «Kaspi Bank» 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

Мосидзе Т.Б.

Главный бухгалтер

Уалибекова Н.А.

Исполнитель Толегонова Б.А.

Тел 250-18-00 вн.1694

Handwritten signature

Handwritten signature