



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

**г. Алматы**  
**Информация**

## о деятельности Банка за второй 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	-	1 161 600	206 779	954 821
в том числе: государственные ценные бумаги		200 875	196 760	4 115
негосударственные ценные бумаги		960 725	10 019	950 706
Прочие инвестиции* ( Портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи)	10 214 625	889 111	986 702	10 117 034
<b>Всего инвестиции</b>	<b>10 446 646</b>	<b>2 050 711</b>	<b>1 193 481</b>	<b>11 303 876</b>

- государственные ценные бумаги

#### 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	329231	446171	13540948	10834889	712254	25863493
Доллар США*	127	1213141	6027670	2701161	296186	10238285
Евро			299246	664768		964014
Прочие валюты**						
<b>Всего</b>	<b>329358</b>	<b>1659312</b>	<b>19867864</b>	<b>14200818</b>	<b>1008440</b>	<b>37065792</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>	<b>23730306</b>	<b>84,2</b>			<b>30799705</b>	<b>83,1</b>	<b>2879</b>	<b>0,3</b>
<b>Сомнительные:</b>	<b>4305836</b>	<b>15,3</b>	<b>331065</b>	<b>69,8</b>	<b>5863943</b>	<b>15,8</b>	<b>753529</b>	<b>65,0</b>
1 кат.- при своевр. и полной оплате	3615848	12,8	180792	38,1	3241489	8,7	162074	14,0
2 кат. – при задержке и неполной оплате	339576	1,2	33958	7,2	663945	1,8	66395	5,7
3 кат. – при своевр. и полной оплате	165246	0,6	33049	7,0	409325	1,1	81865	7,1
4 кат. – при задержке и неполной оплате	37271	0,1	9318	2,0	1325588	3,6	331397	28,6
5 категории	147895	0,5	73948	15,6	223596	0,6	111798	9,6
<b>Безнадежные</b>	<b>142918</b>	<b>0,5</b>	<b>142918</b>	<b>30,2</b>	<b>402144</b>	<b>1,1</b>	<b>402144</b>	<b>34,7</b>
<b>Всего</b>	<b>28179060</b>	<b>100</b>	<b>473991</b>	<b>100</b>	<b>37065792</b>	<b>100</b>	<b>1158552</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	22,6	26 061 082	6166955	6364544	25863493	
Доллар США*	15,0	10 749 118	6664861	7100111	10238285	-75583
Евро	8,9	1 006 114	16998	20350	964014	-38748
Прочие валюты**						
<b>Всего</b>	<b>15,6</b>	<b>37 816 314</b>	<b>12848814</b>	<b>13485005</b>	<b>37065792</b>	<b>-114331</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	272 000	0,70	104 949	0,2
в тенге	50 000	0,13		
в валюте	222 000	0,57	104 949	0,2
Кредиты и средства от Банков, всего	1 026 671	2,9	8 565 906	17,5
в тенге	0	0	48 076	0,1
в валюте	1 026 671	2,9	8 517 830	17,4

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	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Тенге*	10,0	14 780 020	287 452 682	288 411 662	15 739 000
Инвалюта	7,4	10 599 783	70 794 831	66 981 356	6 786 308
<b>Всего</b>		<b>25 379 803</b>	<b>358 247 513</b>	<b>355 393 018</b>	<b>22 525 308</b>
РЕПО		1 200 004	93 924 250	98274247	550 001

**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)	6 533 555	3 605 288	1 618 878	1 388 331	6 612 497	<b>13 146 052</b>
Физические лица	932 476	540 761	2 676 065	5 229 954	8 446 780	<b>9 379 256</b>
<b>Всего</b>	<b>7 466 031</b>	<b>4 146 049</b>	<b>4 294 943</b>	<b>6 618 285</b>	<b>15 059 277</b>	<b>22 525 308</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		
		2005 год	2006 год	2007 год
ЗАО «Фонд развития малого предпринимательства»	187 180	95 936	71 739	19 505
<b>Всего</b>	<b>187 180</b>	<b>95 936</b>	<b>71 739</b>	<b>19 505</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>20108487</b>	<b>13194079</b>	<b>34,4</b>
в т.ч.: банкам	302095	345265	14,3
юридическим лицам	18608818	10343481	-44,4
физическим лицам	1197574	2505333	109,2
<b>Торговое финансирование, всего</b>	<b>4315543</b>	<b>2974192</b>	<b>-31,1</b>
в т.ч.: гарантии	3702696	1288558	-65,2
Аккредитивы	612847	1685634	175
<b>Расчетно-кассовое обслуживание,</b>	<b>74867315</b>	<b>100102948</b>	<b>33,7</b>
в т.ч.: перевод платежей юридич. лиц в тенге	45198282	63400369	40,3
денежные переводы физ.лиц в тенге	358880	1612023	349,2
услуги по конвертации (продажа)	1302	11309	768,6
услуги по конвертации (покупка)	9175814	7275075	-20,7
кассовые операции (выдача со счета)	12954635	20604382	59,1
кассовые операции (прием на счет)	7178402	7199790	0,3
<b>Брокерско-дилерские услуги, всего</b>	<b>28825017</b>	<b>14393496</b>	<b>-50,1</b>
В т.ч.: покупка валюты по поручению клиентов	7613874	2492603	-67,3
продажа валюты по поручению клиентов	17334871	10643489	-38,6
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	1878224	666836	-64,5
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	1998048	590568	-70,4

<b>Привлечение депозитов, всего</b>	<b>278465657</b>	<b>357931309</b>	<b>28,5</b>
в т.ч.: от банков	1241366	1010176	-18,6
от юридических лиц (кроме банков)	265347766	355033641	33,8
от физических лиц	11876525	1887492	-84,1
<b>Прочие услуги</b>			

7. Во втором квартале 2004 года Банком было приобретено здание в г. Алматы на сумму 251500,0 тыс. тенге; земельный участок – 500,0 тыс. тенге; затрачено на кап.ремонт здания в г. Астана 690,0 тыс. тенге; приобретено компьютерного оборудования на сумму 12346,0 тыс. тенге; прочие основные средства – 16134,0 тыс. тенге; транспорта –13490,0 тыс.тенге.

Банк расширяет свою клиентскую базу: за второй квартал 2004 года было открыто (с учетом закрытых) 16306 балансовых счетов.

21 июня 2004 году АО «Банк Каспийский» подписал Договор о продлении синдицированного кредита с синдикатом зарубежных банков на сумму 20 миллионов долларов США, сроком на 6 месяцев.

В синдикат вошли крупнейшие банки США, Германии, Словении, Объединенных Арабских Эмиратов, Канады и Китая.

Особенностью займа являются увеличение суммы кредита (по сравнению с предыдущим займом) и снижение процентной ставки до LIBOR+3% годовых.

Получение синдицированного займа свидетельствует о повышении доверия к АО «Банк Каспийский» со стороны иностранных инвесторов и укреплении позиций банка на международных финансовых рынках.

Привлечённые средства АО «Банк «Каспийский» намерено использовать на цели торгового финансирования импортно-экспортных контрактов клиентов банка.

**Первый Заместитель  
Председателя Правления**

**Ким В.В.**

**Главный бухгалтер**

**Самарина О.А.**