



**О Т Ч Е Т**  
**АО «Банк «Каспийский»**  
**за третий квартал 2007 года**

**г. Алматы**

**Информация  
о деятельности Банка за третий квартал 2007г.**

**1. Участие в составе других юридических лиц или организаций:**

В отчетном периоде Банк получил разрешение на открытие дочерней компании Caspian Capital B.V. в королевстве Нидерландов и инвестировал средства в уставный капитал в сумме 18 000 Евро и дополнительный капитал 2 000 000 Евро.

**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	327 921	345 845	91 866	581 900
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	29 436 014	3 543 707	8 853 081	24 126 640
<b>Всего инвестиции</b>	<b>29 763 935</b>	<b>3 889 552</b>	<b>8 944 947</b>	<b>24 708 540</b>

**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	72 844	609 981	39 426 890	39 765 104	44 749 647	124 624 466
Доллар США		523 584	19 317 191	16 495 604	12 904 863	49 241 242
Евро			954 950	373 874	127	1 328 951
Прочие валюты						
<b>Всего</b>	<b>72 844</b>	<b>1 133 565</b>	<b>59 699 031</b>	<b>56 634 582</b>	<b>57 654 637</b>	<b>175 194 659</b>

**Таблица 3: Качество кредитного портфеля по классификации АФН**

(тыс. тенге)

Тип кредита	Период предыдущего года				Период текущего года			
	кредит	%	Провизии	%	кредит	%	Провизии	%
<b>Стандартные</b>	96 002 660	72,6	-	-	<b>133 564 412</b>	<b>76,2</b>	-	-
<b>Сомнительные:</b>	<b>33 842 205</b>	<b>25,6</b>	<b>3 066 924</b>	<b>56,0</b>	<b>35 938 267</b>	<b>20,5</b>	<b>4 562 733</b>	<b>44,5</b>
1 кат.- при своевр. и полной оплате	26 358 565	19,9	1 317 928	24,0	20 020 897	11,4	1 001 045	9,8
2 кат. – при задерж- ке и неполной оплате	3 436 956	2,6	343 696	6,3	5 107 052	2,9	510 705	5,0
3 кат. – при своевр. и полной оплате	566 438	0,4	113 288	2,1	7 390 282	4,2	1 478 056	14,4
4 кат. – при задержке и неполной оплате	1 792 441	1,4	448 110	8,2	548 364	0,3	137 091	1,3
5 категории	1 687 805	1,3	843 902	15,4	2 871 672	1,7	1 435 ,836	14,0
<b>Безнадежные</b>	<b>2 413 126</b>	<b>1,8</b>	<b>2 413 126</b>	<b>44,0</b>	<b>5 691 980</b>	<b>3,3</b>	<b>5 691 980</b>	<b>55,5</b>
<b>Всего</b>	<b>132 257 991</b>	<b>100</b>	<b>5 480 050</b>	<b>100</b>	<b>175 194 659</b>	<b>100,0</b>	<b>10 254 713</b>	<b>100,00</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	19,5	106 404 103	48 604 714	30 384 351	124 624 466	-
Доллар США	14,2	41 343 825	15 738 470	7 587 183	49 241 242	(253 870)
Евро	13 ,8	1 261 534	545 526	536 415	1 328 951	58 306
<b>Всего</b>		149 009 462	64 888 710	38 507 949	175 194 659	(195 564)

### 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	<b>510 636</b>	<b>0,25</b>	2 322 444	0,99
в тенге	450 000	0,22	450 291	0,19
в валюте	60 636	0,03	1 872 153	0,80
Кредиты и средства от Банков, всего	<b>42 790 554</b>	<b>21,34</b>	47 918 834	23,57
в тенге	6 729 561	3,35	4 841 572	2,38
в валюте	36 060 993	17,98	43 077 262	21,19

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	1,03	52 506 199	522 804 728	524 409 803	54 111 274
Иностранная	1,67	9 204 290	207 001 021	211 137 460	13 340 729
<b>Всего</b>	<b>1,16</b>	<b>61 710 489</b>	<b>729 805 749</b>	<b>735 547 263</b>	<b>67 452 003</b>

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

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Депозиты	До востребова- ния	Услов- ные	До 3 месяцев	До 12 месяцев	Более 1 года	Всего Срочные	Всего
Юридические лица (кроме банков)	17 960 669	74 606	246 130	3 264 898	15 487 271	18 998 299	37 033 574
Физические лица	3 822 072	1 033	2 119 818	6 916 974	17 558 532	26 595 324	30 418 429
<b>Всего</b>	<b>21 782 741</b>	<b>75 639</b>	<b>2 365 948</b>	<b>10 181 872</b>	<b>33 045 803</b>	<b>45 593 623</b>	<b>67 452 003</b>

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., %
<b>Кредитование, всего</b>	<b>59 270 885</b>	<b>64 888 710</b>	<b>9,5</b>
в т.ч.: банкам	-	-	
юридическим лицам	28 266 896	27 828 673	(1,6)
физическим лицам	31 003 989	37 060 037	19,5
<b>Торговое финансирование, всего</b>	<b>14 141 856</b>	<b>9 572 638</b>	<b>(32,3)</b>
в т.ч.: гарантии	1 035 892	91 325	(91,2)
аккредитивы	13 105 964	9 481 313	(27,7)
<b>Расчетно-кассовое обслуживание,</b>	<b>278 584 737</b>	<b>380 329 998</b>	<b>36,5</b>
в т.ч.: перевод платежей юридич. лиц	128 122 694	153 147 026	19,5
денежные переводы физ.лиц	20 600 605	37 252 473	80,8
услуги по конвертации (продажа)	1 476 122	954 759	35,3
услуги по конвертации (покупка)	9 170 602	17 299 498	88,6

кассовые операции (выдача со счета)	85 235 014	112 439 493	31,9
кассовые операции (прием на счет)	33 979 700	59 236 749	74,3
<b>Брокерско-дилерские услуги, всего</b>	<b>38 943 473</b>	<b>870 602</b>	<b>(97,8)</b>
В т.ч.: покупка валюты по поручению клиентов	7 465 831	31 534	(99,6)
продажа валюты по поручению клиентов	24 953 574	839 068	(96,6)
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	2 980 237	-	0
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	3 543 831	-	0
<b>Привлечение депозитов, всего</b>	<b>621 385 957</b>	<b>561 381 386</b>	<b>(9,7)</b>
в т.ч.: от банков	16 000 000	37 806 556	136,3
от юридических лиц (кроме банков)	490 445 797	423 101 666	(13,7)
от физических лиц	114 940 160	100 473 164	(12,6)

7. В третьем квартале 2007 года Банком были приобретены объекты недвижимого имущества на сумму 1 072 279 тыс.тенге, в т.ч. земельные участки на сумму 174 460 тыс.тенге, объект незавершенного строительства на сумму 35 681 тыс.тенге, компьютерная техника и оборудование на сумму 46 649 тыс. тенге; прочие основные средства (мебель, ксероксы, генераторы) на сумму 56 151 тыс. тенге, транспортные средства – 5 444 тыс.тенге, произведены кап.затраты по арендованным зданиям на сумму 26 670 тыс.тенге, в т.ч. 14 874 тыс.тенге Головной банк, 11 797 тыс.тенге ф-л Центральный в г. Алматы и ф-л в г. Сатпаев, нематериальные активы на сумму 11 277 тыс.тенге.

25 июля 2007 года на должность Председателя Правления АО «Банк «Каспийский» назначен Микheil Ломтадзе, который сменил на этой должности г-на Бектемисова Н.А. Г-н Ломтадзе М. имеет степень магистра бизнес администрирования (MBA), полученную в Гарвардской Бизнес Школе, а также 8-летний опыт работы в сфере предоставления финансовых услуг и управления инвестициями.

26 сентября 2007 года в АО «Банк «Каспийский» состоялась бизнес-конференция инвесторов фонда «Бэринг Восток Кэпитал Партнерс», крупнейшего в СНГ фонда прямых инвестиций. Среди инвесторов фонда – Европейский Банк Реконструкции и Развития, Сингапурская Государственная Инвестиционная Компания, Нидерландская Государственная Компания по Развитию Бизнеса, Канадский Пенсионный Фонд Депо, крупнейший американский публичный пенсионный фонд «Калперс» и другие солидные инвестиционные, пенсионные и страховые компании. Общая сумма, управляемая этими инвесторами, более 2,5 триллионов долларов.

По завершении конференции между «Каспийским» и инвесторами было подписано соглашение о выделении Банку 150 миллионов долларов США на развитие кредитования сектора малого и среднего бизнеса.

В третьем квартале 2007 года Банк начал внедрение новой интегрированной банковской системы в экспресс-кредиты. К концу августа на нее были переведены 7 Алматинских филиалов

и 10 отделений. 21 сентября начат планомерный запуск и внедрение этой системы в 22 региональных филиалах.

24 сентября 2007 г. Банком была осуществлена выплата Транша А по синдицированному займу, привлеченному от зарубежных банков через UniCredit Group и Citibank N.A. в сентябре 2006 года, в сумме 82 528 тыс. USD, в т.ч. вознаграждение 2 278 тыс. USD.

В сентябре АО «Банк «Каспийский» заключил Генеральное соглашение о партнерстве с АО «Финансовый Центр». По условиям этого соглашения Банк получил возможность кредитовать студентов на новых, более выгодных для последних, условиях. Гарантию платежеспособности Клиента предоставляет «Финансовый Центр».

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.

**Председатель Правления**

**М.Н.Ломтадзе**

**Главный бухгалтер**

**Н.А. Уалибекова**

Исполнитель: Оздоровская Л.Б., тел. 292-59-87