



О Т Ч Е Т
АО «Банк «Каспийский»
за второй квартал 2005 года

г. Алматы
Информация

о деятельности Банка за второй квартал 2005г.

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 | 366 407 | - | - | 366 407 |
| Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего | 12 205 | 162 | 11 853 | 514 |
| в том числе: государственные ценные бумаги | 510 | 7 | 3 | 514 |
| негосударственные ценные бумаги | 11 695 | 155 | 11 850 | - |
| Прочие инвестиции (Портфель государственных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи и удерживаемые до погашения) | 15 787 645 | 15 372 568 | 14 157 882 | 17 002 331 |
| Всего инвестиции | 16 166 257 | 15 372 730 | 14 169 735 | 17 369 252 |

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 | 4 529 524 | 4 983 124 | 26 791 550 | 18 953 222 | 1 026 664 | 56 284 084 |
| Доллар США* | 80 750 | 102 798 | 3 932 650 | 7 637 321 | 499 238 | 12 252 757 |
| Евро | | | 383 557 | 1 602 977 | | 1 986 534 |
| Прочие валюты | | | 36 196 | | | 36 196 |
| Всего | 4 610 274 | 5 085 922 | 31 143 953 | 28 193 520 | 1 525 902 | 70 559 571 |

Таблица 3: Качество кредитного портфеля по классификации НБ РК

(тыс. тенге)

| Тип кредита | Период предыдущего года | | | | Период текущего года | | | |
|---|-------------------------|-------------|----------------|-------------|----------------------|-------------|----------------|-------------|
| | кредит | % | Провизии | % | кредит | % | Провизии | % |
| Стандартные | 30799705 | 83,1 | 2879 | 0,3 | 56352225 | 79,9 | | |
| Сомнительные: | 5863943 | 15,8 | 753529 | 65,0 | 12749174 | 18,0 | 1596945 | 52,3 |
| 1 кат.- при своевр. и полной оплате | 3241489 | 8,7 | 162074 | 14,0 | 9545869 | 13,5 | 477293 | 15,6 |
| 2 кат. – при задержке и неполной оплате | 663945 | 1,8 | 66395 | 5,7 | 694174 | 1,0 | 69417 | 2,3 |
| 3 кат. – при своевр. и полной оплате | 409325 | 1,1 | 81865 | 7,1 | 132802 | 0,2 | 26560 | 0,9 |
| 4 кат. – при задержке и неполной оплате | 1325588 | 3,6 | 331397 | 28,6 | 657962 | 0,9 | 164491 | 5,4 |
| 5 категории | 223596 | 0,6 | 111798 | 9,6 | 1718367 | 2,4 | 859184 | 28,1 |
| Безнадежные | 402144 | 1,1 | 402144 | 34,7 | 1458172 | 2,1 | 1458172 | 47,7 |
| Всего | 37065792 | 100 | 1158552 | 100 | 70559571 | 100 | 3055117 | 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 | 19,8 | 45 856 885 | 31 987 210 | 21 560 011 | 56 284 084 | - |
| Доллар США | 11,8 | 9 733 003 | 5 372 753 | 2 967 974 | 12 252 757 | 114 975 |
| Евро | 10,4 | 1 142 172 | 863 983 | 71 495 | 1 986 534 | 51 874 |
| Прочие валюты (PP) | 10,5 | 36 580 | | | 36 196 | - 384 |
| Всего | 17,6 | 56 768 640 | 38 223 946 | 24 599 480 | 70 559 571 | 166 465 |

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 | 104 949 | 0,2 | 1 233 000 | 1,18 |
| в тенге | | | 1 233 000 | 1,18 |
| в валюте | 104 949 | 0,2 | - | - |
| Кредиты и средства от Банков, всего | 8 565 906 | 17,5 | 23 036 363 | 24,8 |
| в тенге | 48 076 | 0,1 | 6 007 987 | 6,5 |
| в валюте | 8 517 830 | 17,4 | 17 028 376 | 18,3 |

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. Срочные депозиты

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

| Валюта депозита | Средняя ставка, % | Начальное сальдо | Дебет | Кредит | Конечное сальдо |
|-----------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| Тенге | 5,58 | 23 338 954 | 344 418 370 | 350 002 240 | 28 922 824 |
| Доллар США | 3,61 | 7 244 182 | 33 230 827 | 32 910 868 | 6 924 223 |
| Прочие валюты | 3,17 | 479 660 | 9 687 536 | 10 653 432 | 1 445 556 |
| Всего | | 31 062 796 | 387 336 733 | 393 566 540 | 37 292 603 |

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) | 10 500 928 | 1 532 125 | 5 001 038 | 5 016 045 | 11 549 208 | 22 050 136 |
| Физические лица | 1 328 620 | 1 142 354 | 2 539 902 | 10 231 591 | 13 913 847 | 15 242 467 |
| Всего | 11 829 548 | 2 674 479 | 7 540 940 | 15 247 636 | 25 463 055 | 37 292 603 |

5. Временная структура займов по годам погашения.

Таблица 8.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

| Наименование кредитора по займу | Сумма займа, всего | В том числе по срокам до погашения | | | |
|--|--------------------|------------------------------------|---------------|---------------|--------------|
| | | 2005 год | 2006 год | 2007 год | 2008 год |
| ЗАО «Фонд развития малого предпринимательства» | 142 094 | 23 777 | 73 322 | 39 593 | 5 402 |
| Всего | 142 094 | 23 777 | 73 322 | 39 593 | 5 402 |

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 | 13194079 | 38223946 | 189,7 |
| в т.ч.: банкам | 345265 | - | |
| юридическим лицам | 10343481 | 25730074 | 148,8 |
| физическим лицам | 2505333 | 12493872 | 398,7 |
| Торговое финансирование, всего | 2974192 | 6821817 | 129,4 |
| в т.ч.: гарантии | 1288558 | 4115561 | 219,4 |
| Аккредитивы | 1685634 | 2706256 | 60,5 |
| Расчетно-кассовое обслуживание, | 100102948 | 167840588 | 67,7 |
| в т.ч.: перевод платежей юридич. лиц | 63400369 | 100070594 | 57,8 |
| денежные переводы физ.лиц | 1612023 | 5721993 | 255 |

| | | | |
|--|------------------|------------------|-------------|
| услуги по конвертации (продажа) | 11309 | 1424707 | 12498 |
| услуги по конвертации (покупка) | 7275075 | 4054860 | -44,3 |
| кассовые операции (выдача со счета) | 20604382 | 40760255 | 97,8 |
| кассовые операции (прием на счет) | 7199790 | 15808179 | 119,6 |
| Брокерско-дилерские услуги, всего | 14393496 | 19911679 | 38,3 |
| В т.ч.: покупка валюты по поручению клиентов | 2492603 | 2664685 | 6,9 |
| продажа валюты по поручению клиентов | 10643489 | 14744586 | 38,5 |
| покупка ценных бумаг по поручению клиентов | 666836 | 1269950 | 90,4 |
| продажа ценных бумаг по поручению клиентов | 590568 | 1232458 | 108,7 |
| Привлечение депозитов, всего | 357931309 | 399847523 | 11,7 |
| в т.ч.: от банков | 1010176 | 4503104 | 345,8 |
| от юридических лиц (кроме банков) | 355033641 | 344854177 | -2,9 |
| от физических лиц | 1887492 | 50490242 | 2575 |
| Прочие услуги | | | |

7. Во втором квартале 2005 года Банком был осуществлен кап. ремонт здания филиала «Жибек – Жолы» в г. Алматы на сумму 111,0 тыс. тенге; приобретено компьютерного оборудования на сумму 68323,0 тыс. тенге; прочие основные средства – 53747,0 тыс. тенге; транспорта – 25637,0 тыс.тенге.

Банк продолжает развитие филиального бизнеса - за второй квартал 2005 года было открыто еще 4 филиала в регионах. Сегодня региональная сеть включает в себя 39 филиалов.

**Первый Заместитель
Председателя Правления**

Бектемисов Н.А.

И.о. главного бухгалтера

Уалибекова Н.А.