



О Т Ч Е Т
АО «Банк «Каспийский»
за второй квартал 2006 года

г. Алматы
Информация

о деятельности Банка за второй квартал 2006г.

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 | 370 441 | - | - | 370 441 |
| Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего | 0 | | | 0 |
| в том числе: государственные ценные бумаги | 0 | | | 0 |
| негосударственные ценные бумаги | 0 | | | 0 |
| Прочие инвестиции (Портфель государственных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения) | 25 460 973 | 19 805 141 | 10 944 393 | 34 321 721 |
| Всего инвестиции | 25 831 414 | 19 805 141 | 10 944 393 | 34 692 162 |

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 | 690 326 | 544 937 | 30 754 316 | 34 332 271 | 18 132 021 | 84 453 871 |
| Доллар США* | 92 670 | 8 113 | 14 582 917 | 9 200 816 | 1 517 262 | 25 401 778 |
| Евро | | | 2 730 820 | 668 945 | 318 822 | 3 718 587 |
| Прочие валюты | | | | | | |
| Всего | 782 996 | 553 050 | 48 068 053 | 44 202 032 | 19 968 105 | 113 574 236 |

Таблица 3: Качество кредитного портфеля по классификации НБ РК

(тыс. тенге)

| Тип кредита | Период предыдущего года | | | | Период текущего года | | | |
|---|-------------------------|-------------|----------------|-------------|----------------------|-------------|----------------|-------------|
| | кредит | % | Провизии | % | кредит | % | Провизии | % |
| Стандартные | 56352225 | 79,9 | | | 79016484 | 69,6 | | |
| Сомнительные: | 12749174 | 18,0 | 1596945 | 52,3 | 28826318 | 25,4 | 2309813 | 28,7 |
| 1 кат.- при своевр. и полной оплате | 9545869 | 13,5 | 477293 | 15,6 | 22171281 | 19,5 | 1108564 | 13,8 |
| 2 кат. – при задержке и неполной оплате | 694174 | 1,0 | 69417 | 2,3 | 4438249 | 3,9 | 443825 | 5,5 |
| 3 кат. – при своевр. и полной оплате | 132802 | 0,2 | 26560 | 0,9 | 38150 | 0,0 | 7630 | 0,1 |
| 4 кат. – при задержке и неполной оплате | 657962 | 0,9 | 164491 | 5,4 | 1358103 | 1,2 | 339526 | 4,2 |
| 5 категории | 1718367 | 2,4 | 859184 | 28,1 | 820535 | 0,7 | 410268 | 5,1 |
| Безнадежные | 1458172 | 2,1 | 1458172 | 47,7 | 5371434 | 5,0 | 5731434 | 71,3 |
| Всего | 70559571 | 100 | 3055117 | 100 | 113574236 | 100 | 8041247 | 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 | 21,2 | 75 773 180 | 42 280 430 | 33 599 739 | 84 453 871 | |
| Доллар США | 13,6 | 24 085 812 | 12 675 974 | 9 375 512 | 25 401 778 | -1 984 496 |
| Евро | 11,9 | 3 703 992 | 1 831 556 | 1 668 927 | 3 718 587 | -148 034 |
| Прочие валюты (PP) | | | | | | |
| Всего | 19,1 | 103 562 984 | 56 787 960 | 44 644 178 | 113 574 236 | -2 132 530 |

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 | 1 233 000 | 1,18 | 506 615 | 0,3 |
| в тенге | 1 233 000 | 1,18 | 450 000 | 0,27 |
| в валюте | - | - | 56 615 | 0,03 |
| Кредиты и средства от Банков, всего | 23 036 363 | 24,8 | 42 052 814 | 24,73 |
| в тенге | 6 007 987 | 6,5 | 6 129 561 | 3,61 |
| в валюте | 17 028 376 | 18,3 | 35 923 253 | 21,12 |

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 | 6,73 | 39 050 715 | 445 843 803 | 453 340 131 | 46 547 043 |
| Доллар США | 5,91 | 7 608 162 | 60 461 602 | 63 458 364 | 10 604 924 |
| Прочие валюты | 6,07 | 777 173 | 15 668 385 | 15 612 235 | 721 023 |
| Всего | 6,57 | 47 436 050 | 521 973 790 | 532 410 730 | 57 872 990 |

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

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

| Депозиты | До востребования | Условные | До 3 месяцев | До 12 месяцев | Более 1 года | Всего Срочные | Всего |
|---------------------------------|-------------------|---------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Юридические лица (кроме банков) | 14 702 650 | 9 130 | 4 240 758 | 5 335 432 | 12 260 575 | 21 836 765 | 36 548 545 |
| Физические лица | 3 245 663 | 1 136 | 2 322 180 | 2 599 246 | 13 156 220 | 18 077 646 | 21 324 445 |
| Всего | 17 948 313 | 10 266 | 6 562 938 | 7 934 678 | 25 416 795 | 39 914 411 | 57 872 990 |

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 | |
|--|--------------------|-------------------|---------------|
| | | 2006 год | 2007 год |
| ЗАО «Фонд развития малого предпринимательства» | 45 757 | 32 398 | 13 359 |
| Всего | 45 757 | 32 398 | 13 359 |

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 | 38223946 | 56787960 | 48,6 |
| в т.ч.: банкам | - | - | - |
| юридическим лицам | 25730074 | 30603029 | 18,9 |
| физическим лицам | 12493872 | 26184931 | 109,6 |
| Торговое финансирование, всего | 6821817 | 6519778 | -4,4 |
| в т.ч.: гарантии | 4115561 | 658799 | -84 |
| аккредитивы | 2706256 | 5860979 | 116,6 |
| Расчетно-кассовое обслуживание, | 167840588 | 255650227 | 52,3 |
| в т.ч.: перевод платежей юридич. лиц | 100070594 | 119385592 | 19,3 |

| | | | |
|--|------------------|------------------|-------------|
| денежные переводы физ.лиц | 5721993 | 13934516 | 143,5 |
| услуги по конвертации (продажа) | 1424707 | 1081261 | -24,1 |
| услуги по конвертации (покупка) | 4054860 | 10731657 | 164,7 |
| кассовые операции (выдача со счета) | 40760255 | 76357337 | 87,3 |
| кассовые операции (прием на счет) | 15808179 | 34159864 | 116,1 |
| Брокерско-дилерские услуги, всего | 19911679 | 23591893 | 18,5 |
| В т.ч.: покупка валюты по поручению клиентов | 2664685 | 5856301 | 119,8 |
| продажа валюты по поручению клиентов | 14744586 | 11061188 | -25,0 |
| покупка ценных бумаг по поручению клиентов | 1269950 | 3666360 | 188,7 |
| продажа ценных бумаг по поручению клиентов | 1232458 | 3008044 | 144,1 |
| Привлечение депозитов, всего | 399847523 | 558890247 | 39,8 |
| в т.ч.: от банков | 4503104 | 23535177 | 422,6 |
| от юридических лиц (кроме банков) | 344854177 | 436180995 | 26,5 |
| от физических лиц | 50490242 | 99174075 | 96,4 |
| Прочие услуги | | | |

7. Во втором квартале 2006 года Банком был осуществлен кап. ремонт здания головного офиса на сумму 530,0 тыс.тенге; приобретено компьютерного оборудования на сумму 9 134,0 тыс. тенге; прочие основные средства – 5 929,2 тыс. тенге; комплектующие для транспорта – 30,0 тыс.тенге. По нематериальным активам: было приобретено программное обеспечение и лицензии на сумму 11 517,2 тыс. тенге.

3 июня в г. Алматы состоялась встреча членов Совета Директоров АО «Банк «Каспийский» г-на Кима В.К., г-на Ломтадзе М.Н., Управляющего Партнера Фонда прямых инвестиций «Baring Vostok Capital Partners» г-на Майкла Калви с Председателем Правления АО «Фонд устойчивого развития «Казына» г-ом Келимбетовым К.Н. и заместителем Председателя Правления Фонда г-ном Исекешевым А.О.. Целью данного мероприятия было обоюдное знакомство с деятельностью Фондов, обсуждение перспектив дальнейшего сотрудничества в рамках развития индустриально-инновационных программ Казахстана.

1 июля 2006 года Совет Директоров АО «Банк «Каспийский» принял решение о возобновлении финансирования проекта строительства Жилого Комплекса «Москва» в г. Астана.

Директор Казначейства

И.А. Новиков

Главный бухгалтер

Н.А. Уалибекова