



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

г. Алматы

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

**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	1 211 582	253 673	1 137 334	327 921
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	29 800 346	15 540 694	15 905 026	29 436 014
<b>Всего инвестиции</b>	<b>31 011 928</b>	<b>15 794 367</b>	<b>17 042 360</b>	<b>29 763 935</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	1 127 740	357 828	37 349 824	39 996 168	27 572 543	106 404 103
Доллар США	807 962	792 444	14 609 614	15 371 560	9 762 245	41 343 825
Евро			1 031 252	230 282		1 261 534
Прочие валюты						
<b>Всего</b>	<b>1 935 702</b>	<b>1 150 272</b>	<b>52 990 690</b>	<b>55 598 010</b>	<b>37 334 788</b>	<b>149 009 462</b>

**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>79016484</b>	<b>69,6</b>	-		<b>106 836 818</b>	<b>71,7</b>	-	
<b>Сомнительные:</b>	<b>28826318</b>	<b>25,4</b>	<b>2309813</b>	<b>28,7</b>	<b>36 702 970</b>	<b>24,6</b>	<b>2 667 315</b>	<b>32,8</b>
1 кат.- при своевр. и полной оплате	22171281	19,5	1108564	13,8	29 018 075	19,5	1 450 903	17,8
2 кат. – при задержке и неполной оплате	4438249	3,9	443825	5,5	4 229 235	2,8	422 924	5,2
3 кат. – при своевр. и полной оплате	38150	0,0	7630	0,1	2 638 752	1,8	527 750	6,5
4 кат. – при задержке и неполной оплате	1358103	1,2	339526	4,2	570 862	0,4	142 715	1,8
5 категории	820535	0,7	410268	5,1	246 046	0,2	123 023	1,5
<b>Безнадежные</b>	<b>5371434</b>	<b>5,0</b>	<b>5731434</b>	<b>71,3</b>	<b>5 469 674</b>	<b>3,7</b>	<b>5 469 674</b>	<b>67,2</b>
<b>Всего</b>	<b>113574236</b>	<b>100</b>	<b>8041247</b>	<b>100</b>	<b>149 009 462</b>	<b>100</b>	<b>8 136 989</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	19,7	95 154 250	46 307 391	35 057 538	106 404 103	-
Доллар США	14,0	40 120 180	13 208 352	10 614 551	41 343 825	-1 370 156
Евро	13,9	444 258	967 766	125 139	1 261 534	-25 351
<b>Всего</b>	<b>18,1</b>	<b>135 718 688</b>	<b>60 483 509</b>	<b>45 797 228</b>	<b>149 009 462</b>	<b>-1 395 507</b>



### 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	506 615	0,3	2 217 413	1,04
в тенге	450 000	0,27	450 291	0,21
в валюте	56 615	0,03	1 767 122	0,83
Кредиты и средства от Банков, всего	42 052 814	24,73	50 678 447	24,73
в тенге	6 129 561	3,61	2 481 572	1,17
в валюте	35 923 253	21,12	48 196 875	22,68

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	2,84	45 383 470	515 279 528	522 402 257	52 506 199
Инвалюта	2,46	10 002 622	116 739 925	115 941 593	9 204 290
<b>Всего</b>	<b>2,78</b>	<b>55 386 092</b>	<b>632 019 453</b>	<b>638 343 850</b>	<b>61 710 489</b>

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

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Депозиты	До востребо- вания	Услов- ные	До 3 месяцев	До 12 месяцев	Более 1 года	Всего Срочные	Всего
Юридические лица (кроме банков)	14 133 852	27 679	174 459	2 229 783	15 694 815	18 099 057	32 260 588
Физические лица	4 155 752	1 019	2 541 019	5 539 600	17 212 511	25 293 130	29 449 901
<b>Всего</b>	<b>18 289 604</b>	<b>28 698</b>	<b>2 715 478</b>	<b>7 769 383</b>	<b>32 907 326</b>	<b>43 392 187</b>	<b>61 710 489</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>56 787 960</b>	<b>60 483 509</b>	<b>6,5</b>
в т.ч.: банкам	-	-	
юридическим лицам	30 603 029	32 047 295	4,7
физическим лицам	26 184 931	28 436 214	8,6
<b>Торговое финансирование, всего</b>	<b>6 519 778</b>	<b>517 687</b>	<b>(92.1)</b>
в т.ч.: гарантии	658 799	84 228	(87.2)
аккредитивы	5 860 979	433 459	(92.6)
<b>Расчетно-кассовое обслуживание,</b>	<b>255 650 227</b>	<b>313 937 444</b>	<b>22.8</b>
в т.ч.: перевод платежей юридич. лиц	119 385 592	135 368 572	13.4
денежные переводы физ.лиц	13 934 516	22 526 008	61.7
услуги по конвертации (продажа)	1 081 261	1 599 660	47.9
услуги по конвертации (покупка)	10 731 657	14 363 949	33.8



кассовые операции (выдача со счета)	76 357 337	89 557 390	17.3
кассовые операции (прием на счет)	34 159 864	50 521 865	47.9
<b>Брокерско-дилерские услуги, всего</b>	<b>23 591 893</b>	<b>33 301 790</b>	<b>41.2</b>
В т.ч.: покупка валюты по поручению клиентов	5 856 301	26 135 964	346.3
продажа валюты по поручению клиентов	11 061 188	6 404 487	(42.1)
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	3 666 360	761 339	(79.2)
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	3 008 044	-	0
<b>Привлечение депозитов, всего</b>	<b>558 890 247</b>	<b>665 234 308</b>	<b>19.0</b>
в т.ч.: от банков	23 535 177	27 965 962	18.8
от юридических лиц (кроме банков)	436 180 995	505 581 053	15.9
от физических лиц	99 174 075	131 687 293	32.8

7. Во втором квартале 2007 года Банком были приобретены административное здание в г. Экибастуз на сумму 35 842 тыс.тенге, компьютерная техника и оборудование на сумму 89 211 тыс. тенге; прочие основные средства (мебель, ксероксы, генераторы) на сумму 68 284 тыс. тенге, транспортные средства – 43 850 тыс.тенге, произведены кап.затраты по арендованным зданиям на сумму 22 968 тыс.тенге, в т.ч. 20 321 тыс.тенге Головной банк, 2 647 тыс.тенге филиал в г. Астана

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

Главный бухгалтер



М.Н.Ломтадзе

Н.А. Уалибекова

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