



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

г. Алматы
Информация

о деятельности Банка за третий 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	71 200	-	1 033 082*
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, имеющих в наличии для продажи и удерживаемые до погашения)	34 321 721	7 189 183	11 046 657	30 464 247
Всего инвестиции	34 692 162	7 260 383	11 046 657	31 497 329

*Балансовая стоимость отражена с учетом переоценки акций

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	123 484	3 747 933	33 796 250	33 004 610	23 747 139	94 419 416
Доллар США*	419 625	167 168	20 512 635	9 780 754	3 573 519	34 453 701
Евро	129 437		2 536 446	701 226	17 765	3 384 874
Прочие валюты						
Всего	672 546	3 915 101	56 845 331	43 486 590	27 338 423	132 257 991

Таблица 3: Качество кредитного портфеля по классификации НБ РК

(тыс. тенге)

Тип кредита	Период предыдущего года				Период текущего года			
	кредит	%	Провизии	%	кредит	%	Провизии	%
Стандартные	70743260	79,0	-	-	96002660	72,6	-	-
Сомнительные:	16756422	18,7	1 938 233	49,7	33842205	25,6	3066924	56,0
1 кат.- при своевр. и полной оплате	11178550	12,5	558928	14,3	26358565	19,9	1317928	24,0
2 кат. – при задержке и неполной оплате	3049212	3,4	304921	7,8	3436956	2,6	343696	6,3
3 кат. – при своевр. и полной оплате	497288	0,6	99458	2,6	566438	0,4	113288	2,1
4 кат. – при задержке и неполной оплате	163042	0,2	40761	1,0	1792441	1,4	448110	8,2
5 категории	1868330	2,1	934165	24,0	1687805	1,3	843902	15,4
Безнадежные	1959606	2,2	1959606	50,3	2413126	1,8	2413126	44,0
Всего	89459288	100	3897839	100	132257991	100	5480050	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	84 453 871	45 397 496	35 431 951	94 419 416	-
Доллар США	13,6	25 401 778	12 570 093	5 429 803	34 453 701	1 911 633
Евро	11,9	3 718 587	1 303 296	1 938 836	3 384 874	301 827
Прочие валюты (PP)						
Всего	19,1	113 574 236	59 270 885	42 800 590	132 257 991	2 213 460

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	2 479 430	2,05	510 636	0,25
в тенге	933 000	0,77	450 000	0,22
в валюте	1 546 430	1,28	60 636	0,03
Кредиты и средства от Банков, всего	30 103 669	27,62	42 790 554	21,34
в тенге	6 007 987	5,51	6 729 561	3,35
в валюте	24 095 682	22,11	36 060 993	17,98

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	7,15	46 547 043	513 738 405	514 807 614	47 616 252
Доллар США	6,13	10 604 924	68 182 255	71 418 692	13 841 361
Прочие валюты	5,28	721 023	21 332 333	21 673 607	1 062 297
Всего	6,89	57 872 990	603 252 993	607 899 913	62 519 910

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)	13 739 371	9 926	4 711 154	5 180 061	15 110 448	25 001 663	38 750 960
Физические лица	3 235 144	1 185	2 149 841	2 781 269	15 601 511	20 532 621	23 768 950
Всего	16 974 515	11 111	6 860 995	7 961 330	30 711 959	45 534 284	62 519 910

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»	14341	0	14341
Всего	14341	0	14341

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	47725663	59270885	24,2
в т.ч.: банкам	-		
юридическим лицам	29638552	28266896	-4,6
физическим лицам	18087111	31003989	71,4
Торговое финансирование, всего	7641933	14141856	85,1
в т.ч.: гарантии	4771807	1035892	-78,3
аккредитивы	2870126	13105964	356,6

Расчетно-кассовое обслуживание,	177286179	278584737	57,1
в т.ч.: перевод платежей юридич. лиц	98253112	128122694	30,4
денежные переводы физ.лиц	8776784	20600605	134,7
услуги по конвертации (продажа)	974897	1476122	51,4
услуги по конвертации (покупка)	4343439	9170602	111,1
кассовые операции (выдача со счета)	46430819	85235014	83,6
кассовые операции (прием на счет)	18507128	33979700	83,6
Брокерско-дилерские услуги, всего	18175238	38943473	114,3
В т.ч.: покупка валюты по поручению клиентов	4414879	7465831	69,1
продажа валюты по поручению клиентов	2413935	24953574	933,7
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	5916316	2980237	49,6
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	5430108	3543831	34,7
Привлечение депозитов, всего	402765788	621385957	54,3
в т.ч.: от банков	1498350	16000000	967,8
от юридических лиц (кроме банков)	341925862	490445797	43,4
от физических лиц	59341576	114940160	93,7
Прочие услуги			

7. В третьем квартале 2006 года Банком производился кап. ремонт здания головного офиса на сумму 8 899,0 тыс.тенге; приобретено здание для филиала в г. Экибастуз, куплена земля в г. Уральск, приобретено компьютерного оборудования на сумму 29 972,7 тыс. тенге; прочих основных средств – 41 263,5 тыс. тенге; транспорта – 12,8 тыс.тенге. По нематериальным активам: ПО SWIFT (были приобретены базовые лицензии, доступ на 20 пользователей); ПО Trade Innovation release на сумму 31 649,1 тыс. тенге.

В августе 2006 года АО «Банк «Каспийский» успешно ввел в эксплуатацию собственный процессинговый центр. Это позволило перевести базу карточных счетов, платежных терминалов и банкоматов на новую технологическую платформу.

19 сентября 2006 года АО «Банк «Каспийский» заключил Договор по привлечению синдицированного займа с синдикатом зарубежных банков на сумму 140 миллионов долларов США. Заем в размере 140 миллионов долларов США привлечен двумя траншами сроком на 370 дней и 2 года с возможностью дальнейшей пролонгации.

Первоначальная сумма синдицированного займа, привлекаемого в целях торгового финансирования, составляла \$100 миллионов, однако, вследствие повышенного интереса со стороны международного рынка, была увеличена до \$140 миллионов. В данном синдицированном займе приняли участие 30 иностранных банков – из Европы, США, Азии и Ближнего Востока. При этом Ведущими Организаторами займа выступили UniCredit Group и Citibank N.A.

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

В конце сентября АО «Банк «Каспийский» подписал два меморандума о взаимовыгодном сотрудничестве с АО «Государственная страховая корпорация по страхованию экспортных кредитов и инвестиций» и АО «БРК-Лизинг» дочерней организацией АО «Банк Развития Казахстана». В рамках первого Соглашения будет осуществляться сотрудничество в области организации финансирования проектов казахстанских экспортеров и страхования экспортных кредитов. В рамках второго Соглашения будет осуществляться реализация совместных инвестиционных проектов по схеме «лизинг+кредит», при которой наряду с традиционным финансированием лизинговой сделки путем приобретения оборудования или прочей техники в рамках реализации определенного проекта, предусматривается частичное финансирование за счет заемных средств, привлеченных в форме кредита Банка, на финансирование остальной части проекта, включая строительно-монтажные работы, инвестиции в оборотные средства и т.д., предоставление банковских гарантий и осуществление расчетных операций.

Примечательным является то, что АО «БРК - Лизинг» с одним из первых заключает Меморандум о сотрудничестве с АО «Банк «Каспийский».

Всё вышесказанное подтверждает положительные дальнейшие перспективы средне- и долгосрочных заимствований и укрепления позиций Банка на международных финансовых рынках.

Директор Казначейства

И.А. Романенко

Главный бухгалтер

Н.А. Уалибекова