



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

г. Алматы

**Информация
о деятельности Банка за первый 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	232 021	134 386	-	366 407
Портфель ценных бумаг, предназначенных для торговли, всего	2 584	9 717	96	12 205
в том числе: государственные ценные бумаги	517	9	16	510
негосударственные ценные бумаги	2 067	9 708	80	11 695
Прочие инвестиции (Портфель государственных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи и удерживаемые до погашения)	13 100 153	12 681 360	9 993 868	15 787 645
Всего инвестиции	13 334 758	12 825 463	9 993 964	16 166 257

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	1 818 514	1 408 591	22 337 163	19 041 583	1 251 034	45 856 885
Доллар США*	12 861	35 024	4 201 666	5 098 453	384 999	9 733 003
Евро			86 319	1 055 853		1 142 172
Прочие валюты**			36 580			36 580
Всего	1 831 375	1 443 615	26 661 728	25 195 889	1 636 033	56 768 640

Таблица 3: Качество кредитного портфеля по классификации НБ РК

(тыс. тенге)

Тип кредита	Период предыдущего года				Период текущего года			
	кредит	%	Провизии	%	кредит	%	Провизии	%
Стандартные	32142280	85			42398679	74,7		
Сомнительные:	5147970	13,6	554831	51,3	12972203	22,8	1111624	44,3
1 кат.- при своевр. и полной оплате	3337296	8,8	166865	15,5	11427949	20,1	571397	22,8
2 кат. – при задержке и неполной оплате	836179	2,2	83618	7,7	184175	0,3	18418	0,7
3 кат. – при своевр. и полной оплате	107440	0,3	21488	2	361368	0,6	72274	2,9
4 кат. – при задержке и неполной оплате	602674	1,6	150669	13,9	199283	0,4	49821	2,0
5 категории	264381	0,7	132191	12,2	799428	1,4	399714	15,9
Безнадежные	526064	1,4	526064	48,7	1397758	2,5	1397758	55,7
Всего	37816314	100	1080895	100	56768640	100	2509382	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	20,1	39 390 033	51 801 876	45 335 024	45 856 885	-
Доллар США	13,2	8 366 749	6 277 768	4 975 744	9 733 003	64 230
Евро	9,0	1 362 219	331 123	586 349	1 142 172	35 179
Прочие валюты	10,5	0	35 660	0	36 580	920
Всего	18,7	49 119 001	58 446 427	50 897 117	56 768 640	100 329

3. Межбанковские займы

Таблица 5. Межбанковские займы и вклады (банки-резиденты)

(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	13 888	0,02	885 000	1,07
в тенге	0	0	885 000	1,07
в валюте	13 888	0,02	0	0
Кредиты и средства от Банков, всего	6 640 385	13,4	16 623 843	22,8
в тенге	0	0	1 912 986	2,62
в валюте	6 640 385	13,4	14 710 857	20,18

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	8,71	23 034 875	939 610 977	939 915 056	23 338 954
Доллар США	7,35	8 211 163	58 751 851	57 784 870	7 244 182
Прочие валюты	7,35	592 743	13 127 166	13 014 083	479 660
Всего		31 838 781	1 011 489 994	1 010 714 009	31 062 796

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)	8 901 953	1 838 861	4 298 708	2 083 334	8 220 903	17 122 856
Физические лица	1 383 289	1 028 160	2 725 675	8 802 816	12 556 651	13 939 940
Всего	10 285 242	2 867 021	7 024 383	10 886 150	20 777 554	31 062 796

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			
		2005 год	2006 год	2007 год	2008 год
ЗАО «Фонд развития малого предпринимательства»	140 172	24 192	71 875	38 811	5 295
Всего	140 172	24 192	71 875	38 811	5 295

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	11212768	58446427	421,2
в т.ч.: банкам	1485005	0	
юридическим лицам	8132123	38798545	377,1
физическим лицам	1595640	19647882	1131,3

Торговое финансирование, всего	1176622	4209104	257,7
в т.ч.: гарантии	466045	463571	-0,53
аккредитивы	710577	3745533	427,1
Расчетно-кассовое обслуживание,	87560407	119766469	36,8
в т.ч.: перевод платежей юридич. лиц	59151680	73467618	24,2
денежные переводы физ.лиц	1323743	3897329	194,0
услуги по конвертации (продажа)	4792	1560293	32460,0
услуги по конвертации (покупка)	6253519	4156423	-33,5
кассовые операции (выдача со счета)	14847208	24802292	66,6
кассовые операции (прием на счет)	5979465	11882514	98,7
Брокерско-дилерские услуги, всего	16700025	13512538	-19,1
В т.ч.: покупка валюты по поручению клиентов	3538965	1830341	-48,3
продажа валюты по поручению клиентов	12414363	11243745	-9,4
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	375858	437632	16,4
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	370839	820	-99,8
Привлечение депозитов, всего	364073594	266735979	-26,7
в т.ч.: от банков	-	2738956	
от юридических лиц (кроме банков)	361583850	35398040	-90,2
от физических лиц	2489744	228598983	9081,6

7. В первом квартале 2005 года Банком было приобретено здание на сумму 151082,0 тыс. тенге, земля -1363 тыс. тенге, компьютерной техники и оборудования на сумму 41326,0 тыс. тенге; прочие основные средства на сумму 24801,0 тыс. тенге, транспорта – 13880,0 тыс.тенге.

**Заместитель
Председателя Правления**

Н.А. Бектемисов

И.о. главного бухгалтера

Н.А. Уалибекова