



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

г. Алматы

**Информация
о деятельности Банка за первый 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	366 407	4 034		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	20 712 478	10 486 862	5 738 367	25 460 973
Всего инвестиции	21 078 885	10 490 896	5 738 367	25 831 414

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	2 676 483	3 251 558	25 097 416	34 891 435	9 856 288	75 773 180
Доллар США	64 225	385 350	14 412 117	8 130 008	1 094 112	24 085 812
Евро		455 797	2 079 955	836 341	331 899	3 703 992
Прочие валюты						
Всего	2 740 708	4 092 705	41 589 488	43 857 784	11 282 299	103 562 984

Таблица 3: Качество кредитного портфеля по классификации НБ РК

(тыс. тенге)

Тип кредита	Период предыдущего года				Период текущего года			
	кредит	%	Провизии	%	кредит	%	Провизии	%
Стандартные	42398679	74,7			74665099	72,1		
Сомнительные:	12972203	22,8	1111624	44,3	25169661	24,3	2717408	42,2
1 кат.- при своевр. и полной оплате	11427949	20,1	571397	22,8	20082164	19,4	1004108	15,6
2 кат. – при задержке и неполной оплате	184175	0,3	18418	0,7	1838720	1,8	183872	2,9
3 кат. – при своевр. и полной оплате	361368	0,6	72274	2,9	23047	-	4609	0,1
4 кат. – при задержке и неполной оплате	199283	0,4	49821	2,0	352187	0,3	88047	1,4
5 категории	799428	1,4	399714	15,9	2873543	2,8	1436772	22,3
Безнадежные	1397758	2,5	1397758	55,7	3728224	3,6	3728224	57,8
Всего	56768640	100	2509382	100	103562984	100	6445632	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	78 133 317	31 560 894	33 921 031	75 773 180	
Доллар США	13,6	30 239 147	5 513 535	10 503 625	24 085 812	-1163245
Евро	11,9	3 784 072	882 157	872 967	3 703 992	-89270
Прочие валюты						
Всего	19,1	112 156 536	37 956 586	45 297 623	103 562 984	-1252515

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	885 000	1,07	5 918 966	3,67
в тенге	885 000	1,07	1 358 000	0,84
в валюте	0	0	4 560 966	2,83
Кредиты и средства от Банков, всего	16 623 843	22,8	48 399 706	30,07
в тенге	1 912 986	2,62	10 364 214	6,44
в валюте	14 710 857	20,18	38 035 492	23,63

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. Депозиты.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Тенге	6,13	33 538 473	393 529 936	399 042 178	39 050 715
Доллар США	6,60	9 044 794	56 667 008	55 230 376	7 608 162
Прочие валюты	6,52	641 113	10 776 487	10 912 547	777 173
Всего	6,21	43 224 380	460 973 431	465 185 101	47 436 050

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)	12 211 538	35 754	1 069 115	6 137 650	9 264 558	16 471 323	28 718 615
Физические лица	2 069 839	1 106	1 583 514	2 549 954	12 513 022	16 646 490	18 717 435
Всего	14 281 377	36 860	2 652 629	8 687 604	21 777 580	33 117 813	47 436 050

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»	68 611	54 119	14 492
Всего	68 611	54 119	14 492

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	58446427	37956586	-35,1
в т.ч.: банкам	0	0	
юридическим лицам	38798545	18897230	-51,3
физическим лицам	19647882	19059356	-3,0
Торговое финансирование, всего	4209104	6771056	60,9

в т.ч.: гарантии	463571	1233853	166,2
аккредитивы	3745533	5537203	47,8
Расчетно-кассовое обслуживание,	119766469	188224683	57,2
в т.ч.: перевод платежей юридич. лиц	73467618	90182296	22,7
денежные переводы физ.лиц	3897329	8836145	126,7
услуги по конвертации (продажа)	1560293	2145326	37,5
услуги по конвертации (покупка)	4156423	8584404	103,5
кассовые операции (выдача со счета)	24802292	56879076	129,3
кассовые операции (прием на счет)	11882514	21597436	81,7
Брокерско-дилерские услуги, всего	13512538	26846966	98,7
В т.ч.: покупка валюты по поручению клиентов	1830341	4386059	139,6
продажа валюты по поручению клиентов	11243745	10916749	-2,9
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	437632	6075923	1288,4
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	820	5468235	6667,6
Привлечение депозитов, всего	266735979	467245816	75,2
в т.ч.: от банков	2738956	0	
от юридических лиц (кроме банков)	228598983	398531615	74,3
от физических лиц	35398040	68714201	94,1

7. - В первом квартале 2006 года Банком было приобретено здание на сумму 60011,0 тыс. тенге, земля –49872,0 тыс. тенге, компьютерной техники и оборудования на сумму 16041,0 тыс. тенге; прочие основные средства на сумму 14587,0 тыс. тенге, транспорта – 102431,0 тыс.тенге.

- 6 апреля в г. Жезказган состоялось подписание Меморандума о взаимовыгодном сотрудничестве с Акиматом города, открытие и презентация нового офиса Филиала и проведение семинара для бизнесменов города, рассказывающего об услугах и продуктах Банка. Одной из главных задач «Каспийского» на сегодняшний день является развитие предпринимательства в стране, и комплекс проведенных Банком мероприятий в г. Жезказган стал очередным шагом в этом направлении.

Директор Казначейства

И.А. Новиков

Главный бухгалтер

Н.А. Уалибекова