



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