



О Т Ч Е Т
АО «Банк «Каспийский»
за первый квартал 2008 года

г. Алматы

**Информация
о деятельности Банка за первый квартал 2008 г.**

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	591 384	61 690	35 355	617 719
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	23 420 479	15 649 683	13 754 864	23 950 531
Всего инвестиции	24 011 863	15 711 373	13 790 219	24 568 250

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	480 443	2 150 639	25 428 897	58 532 827	56 205 947	142 798 753
Доллар США	47 531	66 189	12 888 069	23 693 317	14 711 766	51 406 872
Евро	-	-	1 154 978	194 286	-	1 349 264
Прочие валюты						
Всего	527 974	2 216 828	39 471 944	82 420 430	70 917 713	195 554 889

Таблица 3: Качество кредитного портфеля по классификации АФН

(тыс. тенге)

Тип кредита	Период предыдущего года				Период текущего года			
	кредит	%	Провизии	%	кредит	%	Провизии	%
Стандартные	92 499 517	68,2			152 006 117	77,7		
Сомнительные:	40 845 967	30,1	3 902 461	62,2	36 256 777	18,5	5 157 583	41,4
1 кат.- при своевр. и полной оплате	24 986 604	18,4	1 249 330	19,9	23 264 161	11,9	1 163 208	9,3
2 кат. – при задержке и неполной оплате	9 121 766	6,7	912 177	14,5	4 352 992	2,2	435 300	3,5
3 кат. – при своевр. и полной оплате	2 525 964	1,9	505 193	8,1	230 121	0,1	46 024	0,4
4 кат. – при задержке и неполной оплате	3 480 223	2,6	870 056	13,9	2 766 802	1,4	691 701	5,6
5 категории	731 410	0,5	365 705	5,8	5 642 701	2,9	2 821 350	22,7
Безнадежные	2 373 204	1,7	2 373 204	37,8	7 291 995	3,7	7 291 995	58,6
Всего	135 718 688	100	6 275 665	100	195 554 889	100	12 449 578	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	19.8	136 620 965	33 078 289	26 900 501	142 798 753	
Доллар США	15.4	53 640 073	8 410 788	11 011 759	51 406 872	367 770
Евро	14.2	1 441 004	195 100	392 662	1 349 264	105 822
Всего		191 702 042	41 684 177	38 304 922	195 554 889	473 592

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	4 886 020	2,37	1 727 923	0,68
в тенге	450 291	0,22	462	0,00
в валюте	4 435 729	2,15	1 727 461	0,68
Кредиты и средства от Банков, всего	36 703 475	17,78	52 295 180	20,70
в тенге	4 823 547	2,34	8 400 000	3,33
в валюте	31 879 928	15,44	43 895 180	17,37

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	7,07	63 958 865	447 804 690	453 470 958	69 625 133
Иностранная валюта	9,19	13 481 514	220 383 031	222 505 159	15 603 642
Всего		77 440 379	668 187 721	675 976 117	85 228 775

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)	21 938 423	50 794	6 432 444	8 340 400	13 611 747	28 384 591	50 373 808
Физические лица	3 256 436	1 874	6 196 460	9 817 294	15 582 903	31 596 657	34 854 967
Всего	25 194 859	52 668	12 628 904	18 157 694	29 194 650	59 981 248	85 228 775

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., %
Кредитование, всего	51 648 982	41 684 177	80.7
в т.ч.: банкам	0	0	
юридическим лицам	31 055 755	23 310 083	75.1
физическим лицам	20 593 227	18 374 094	89.2
Торговое финансирование, всего	1 975 650	1 341 098	67.9
в т.ч.: гарантии	535 214	615 786	115.1
аккредитивы	1 440 436	725 312	50.4
Расчетно-кассовое обслуживание,	271 166 972	259 931 679	95.9
в т.ч.: перевод платежей юридич. лиц	128 783 031	123 202 613	95.7
денежные переводы физ.лиц	23 142 737	16 604 205	71.7
услуги по конвертации (продажа)	1 511 843	1 282 967	84.9
услуги по конвертации (покупка)	11 820 684	14 180 687	120.0
кассовые операции (выдача со счета)	70 559 023	65 505 546	92.8
кассовые операции (прием на счет)	35 349 654	39 155 661	110.8
Брокерско-дилерские услуги, всего	40 656 181	23 425	0.1
в т.ч.: покупка валюты по поручению клиентов	20 058 000	5 347	0

продажа валюты по поручению клиентов	17 855 000	18 078	0.1
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	889 555	0	
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	1 853 626	0	
Привлечение депозитов, всего	558 138 783	705 601 574	126.4
в т.ч.: от банков	22 846 919	22 241 325	97.3
от юридических лиц (кроме банков)	427 333 514	579 110 447	135.5
от физических лиц	107 958 350	104 249 802	96.6

7. В первом квартале 2008 года Банком были приобретены объекты недвижимого имущества на сумму 41 555 тыс.тенге, в т.ч. земельные участки на сумму 38 778 тыс.тенге, компьютерная техника и оборудование на сумму 7 962 тыс. тенге; прочие основные средства (мебель, ксероксы, генераторы) на сумму 14 264 тыс. тенге, транспортные средства – 4 425 тыс.тенге, произведены кап.затраты по арендованным зданиям на сумму 10 716 тыс.тенге, нематериальные активы на сумму 242 тыс.тенге.

В марте 2008 года комитет Управляющих ассоциации VISA International по региону CEMEA принял положительное решение о повышении статуса Каспийского банка до Принципиального члена VISA. Банку также предоставляется лицензия на торговый эквайринг.

Таким образом, Каспийский получает возможность сотрудничества с этой организацией без посредников и может пользоваться всеми преимуществами принципиального членства.

В 1 квартале 2008 года Банком было осуществлено погашение 1-го транша по синдицированному займу, привлеченному от зарубежных банков через UniCredit Group, ING Bank N.V. и Standard Bank Plc в марте 2007 года на сумму 73,3 млн.USD, в том числе вознаграждение на сумму 5,8 млн.USD.

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.

Управляющий директор

Т.Б.Мосидзе

Главный бухгалтер

Н.А. Уалибекова

Исполнитель: Хасанова А.Е.,
тел. 292-59-87