

О Т Ч Е Т
АО «Kaspi Bank»
за первый квартал 2009 года

г. Алматы

**Информация
о деятельности Банка за первый квартал 2009 г.**

1. Участие в составе других юридических лиц или организаций:

За отчетный период Банк не принимал участие в составе других юридических лиц и организаций.

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	19 055			19 055
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего в том числе: государственные ценные бумаги негосударственные ценные бумаги				
Прочие инвестиции (Портфель ценных бумаг годные для продажи и удерживаемые до погашения)	24 173 503	3 239 251	3 280 808	24 131 946
Всего инвестиции	24 192 558	3 239 251	3 280 808	24 151 001

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	4 269 447	180 780	14 888 941	54 305 740	52 635 178	126 280 086
Доллар США	4 436 726	36 475	24 460 298	31 102 759	19 263 559	79 299 817
Евро	271 098		2 339 946	112 237		2 723 281
Прочие валюты	-	-	-	-	-	-
Всего	8 977 271	217 255	41 689 185	85 520 736	71 898 737	208 303 184

Таблица 3: Качество кредитного портфеля по классификации АФН

Тип кредита	Период предыдущего года				Период текущего года			
	кредит	%	Провизии	%	кредит	%	Провизии	%
Стандартные	152 006 117	77,8	-	-	177 441 992	79,8	-	0
Сомнительные:	36 256 777	18,5	5 157 583	41,4	38 845 416	17,3	7 984 224	55,1
1 кат. - при своевр. и полной оплате	23 264 161	11,9	1 163 208	9,3	8 293 942	3,7	414 697	2,9
2 кат. - при задержке и неполной оплате	4 352 992	2,2	435 300	3,5	12 788 850	5,7	1 278 885	8,8
3 кат. - при своевр. и полной оплате	230 121	0,1	46 024	0,4	1 478 314	0,6	295 663	2,0
4 кат. - при задержке и неполной оплате	2 766 802	1,4	691 701	5,5	8 588 706	3,8	2 147 177	14,8
5 категории	5 642 701	2,9	2 821 350	22,7	7 695 604	3,5	3 847 802	26,6
Безнадежные	7 291 995	3,7	7 291 995	58,6	6 510 045	2,9	6 510 045	44,9
Всего	195 554 889	100	12 449 578	100	222 797 453	100	14 494 269	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	19,4	119 671 053	33 177 679	26 568 647	126 280 085	0
Доллар США	15,1	61 094 962	17 272 538	15 034 078	79 299 804	15 966 382
Евро	12,7	2 229 685	763 463	541 035	2 723 295	271 182
Прочие валюты	0		0	0		0
Всего	17,6	182 995 700	51 213 680	42 143 760	208 303 184	16 237 564

Таблица 5. Межбанковские займы и вклады

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	1 727 923	0,68	1 039 503	0,07
в тенге	462	0,00	780 489	0,00
в валюте	1 727 461	0,68	259 014	0,07
Кредиты и средства от Банков, всего	52 295 180	20,70	54 000 483	17,64
в тенге	8 400 000	3,33	22 017 365	7,16
в валюте	43 895 180	17,37	31 983 118	10,48

Операции по межбанковским займам и вкладам на рынке Банк осуществляет с целью регулирования краткосрочной ликвидности Банка

Таблица 6. Депозиты.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Тенге	10,8	90 424 081	458 134 835	455 516 876	87 806 122
Иностранная	11,3	39 037 380	448 513 903	474 828 229	65 351 706
Всего		129 461 461	906 648 738	930 345 105	153 157 828

Таблица 7: Временная структура отдельно по депозитам юридических и физических лиц

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Депозиты	До востребования	Услов-ные	До 3 месяцев	До 12 месяцев	Более 1 года	Всего Срочные	Всего
Юридические лица (кроме банков)	48 506 497	103 109	15 331 427	15 650 744	3 821 530	34 803 701	83 413 307
Физические лица	2 777 630	43 987	5 526 039	18 152 852	43 244 013	66 922 904	69 744 521
Всего	51 284 127	147 096	20 857 466	33 803 596	47 065 543	101 726 605	153 157 828

Таблица 9: Объем оказанных услуг (на отчетную дату в тыс. тенге)

Показатели	Период предыд. года	Период текущ. года	Увелич./уменьш., %
Кредитование, всего	41 684 177	37 294 624	89,5
в т.ч.: банкам	-	-	-
юридическим лицам	23 310 083	21 930 520	94,1
физическим лицам	18 374 094	15 364 104	83,6
Торговое финансирование, всего	1 341 098	98 304	7,3
в т.ч.: гарантии	615 786	98 304	16,1
аккредитивы	725 312	-	0
Расчетно-кассовое обслуживание,	259 931 679	272 199 561	104,7
в т.ч.: перевод платежей юридич. лиц	123 202 613	133 995 474	108,8
денежные переводы физ.лиц	16 604 205	15 647 144	94,2

услуги по конвертации (продажа)	1 282 967	2 398 908	187,1
услуги по конвертации (покупка)	14 180 687	13 250 390	93,4
кассовые операции (выдача со счета)	65 505 546	64 326 316	98,2
кассовые операции (прием на счет)	39 155 661	42 581 329	108,7
Брокерско-дилерские услуги, всего	23 425	29 203 335	124 667,40
в т.ч.: покупка валюты по поручению клиентов	5 347	6 678 739	124 906,3
продажа валюты по поручению клиентов	18 078	22 225 976	122 944,9
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	-	298 620	0
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	-	-	0
Привлечение депозитов, всего	705 601 574	930 845 106	131,9
в т.ч.: от банков	22 241 325	500 000	2,2
от юридических лиц (кроме банков)	579 110 447	787 951 162	136,1
от физических лиц	104 249 802	142 393 944	136,6

7. В первом квартале 2009 года Банком были приобретены объекты недвижимого имущества на сумму 196,081 тыс.тенге, компьютерная техника и оборудование на сумму 21,434 тыс. тенге; прочие основные средства (мебель, ксероксы, генераторы) на сумму 79,224 тыс. тенге, транспортные средства – 60 тыс.тенге, произведены кап. затраты по арендованным зданиям на сумму 3,860 тыс.тенге, нематериальные активы на сумму 82,529 тыс.тенге. Как и прежде, приоритетными направлениями работы АО «Kaspi Bank» 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

Мосидзе Т.Б.

Главный бухгалтер

Уалибекова Н.А.