

Отчет о выполнении пруденциальных нормативов на 1 октября 2007 года

АО "Банк "Каспийский"

(в тысячах тенге)

№	Наименование	Сумма
1	2	3
1	Уставный капитал	17 382 740
2	Дополнительный капитал	789 310
3	Нераспределенный чистый доход прошлых лет	3 435 526
4	Фонды, резервы, сформированные за счет дохода прошлых лет	1 275 102
5	Нематериальные активы	3 581
6	Убыток текущего года	0
7	Убыток прошлых лет	0
8	Итого промежуточный капитал 1 уровня	22 879 097
9	Бессрочные финансовые инструменты, включаемые в расчет капитала 1 уровня	0
10	Итого капитал 1 уровня	22 879 097
11	Нераспределенный чистый доход текущего года	6 894 530
12	Переоценка основных средств и ценных бумаг	1 596 896
13	Общие резервы (провизии) в сумме, не превышающей 1,25 процентов суммы активов, взвешенных с учетом кредитного риска за минусом неинвестированных остатков средств, принятых на условиях кастодиального договора	0
14	Бессрочные финансовые инструменты, включаемые в расчет капитала 2 уровня	0
15	Субординированный долг банка за минусом выкупленного собственного субординированного долга банка, включаемый в капитал 2 уровня, в соответствии с пунктами 11 и 12 Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня, утвержденной постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года № 358 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан 7 ноября 2005 года под № 3924) (далее - Инструкция), часть которая не превышает не превышает 50% капитала первого уровня	7 754 547
16	Итого капитал 2 уровня	16 245 973
17	Субординированный долг 3 уровня в соответствии с пунктом 14 Инструкции	2 707 780
18	Субординированный долг банка за минусом выкупленного собственного субординированного долга банка, включаемый в капитал 2 уровня, в соответствии с пунктами 11 и 12 Инструкцией, часть которая не включена в капитал 2 уровня	0
19	Итого капитал 3 уровня	2 707 780
20	Часть капитала 1 уровня, предназначенного для покрытия рыночного риска	199 090
21	Итого капитал 3 уровня, включаемый в собственный капитал	497 725
22	Инвестиции банка в акции и субординированный долг юридического лица в соответствии с пунктом 3 Инструкции	0
23	Итого собственный капитал	39 622 795
24	Активы	234 625 986
25	Итого активы, взвешенные с учетом кредитного риска	237 101 278
26	Неинвестированные остатки средств, принятых на условиях кастодиального договора	0
27	Итого условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	15 837 935
28	Итого производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска	1 544 159
29	Специфический процентный риск	286 174
30	Общий процентный риск	70 032
31	Итого рыночный риск, связанный с изменением ставки вознаграждения	356 206
32	Специфический риск	0
33	Общий риск	0
34	Итого рыночный риск, связанный с изменением рыночной стоимости акций и рыночной стоимости производных финансовых инструментов, базовым активом которых являются акции или индекс на акции	0
35	Итого рыночный риск, связанный с изменением обменного курса иностранных валют (рыночной стоимости драгоценных металлов)	340 610
36	Средняя величина годового валового дохода в соответствии с пунктом 31 Инструкции	4 863 679
37	Операционный риск	4 863 679
38	Активы и условные и возможные требования и обязательства, рассчитанные с учетом рыночного риска	6 968 157
39	Коэффициент достаточности собственного капитала (k1)	0.098
40	Коэффициент достаточности собственного капитала (k2)	0.149
41	Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, не связанных с банком особыми отношениями по любому виду обязательств перед банком согласно главе 3 Инструкции	8418469
42	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями - (k3')	0.212
43	Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, связанных с банком особыми отношениями по любому виду обязательств перед банком согласно главе 3 Инструкции	709626
44	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика (группы заемщиков), связанного с банком особыми отношениями - (k3)	0.018
45	Сумма рисков по всем заемщикам, связанным с банком особыми отношениями	1282764
46	Коэффициент суммы рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями (P ₀)	0.032
47	Максимальная сумма бланкового займа, необеспеченных условных обязательств перед заемщиком либо за заемщика в пользу третьих лиц, по которым у банка могут возникнуть требования к заемщику в течение текущего и двух последующих месяцев, а также обязательств нерезидентов Республики Казахстан, зарегистрированных или являющихся гражданами офшорных зон, за исключением требований к резидентам Республики Казахстан с рейтингом агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств не более чем на один пункт ниже суверенного рейтинга Республики Казахстан и нерезидентов, имеющих рейтинг не ниже «А» агентства Standard & Poor' s или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, за исключением нерезидентов с рейтингом не ниже «А» агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня агентств Fitch или Moody's Investors Service (далее другие агентства) не более	1939200
48	Коэффициент максимального размера бланкового кредита (Bк)	0.049
49	Совокупная сумма рисков банка на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10 процентов от собственного капитала банка	49539633
50	Коэффициент совокупной суммы рисков на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10% от собственного капитала (Pк)	1.250
51	Высоколиквидные активы	30559917
52	Обязательства до востребования	21579022
53	Коэффициент текущей ликвидности (k4)	1.416
54	Активы для расчета лимита краткосрочной ликвидности	46 350 635
55	Обязательства для расчета лимита краткосрочной ликвидности	48 240 880
56	Коэффициент краткосрочной ликвидности (k5)	0.961
57	Активы для расчета лимита текущей валютной ликвидности	11 789 382
	Доллары США	9 647 707
	Евро	2 141 675
58	Обязательства для расчета лимита текущей валютной ликвидности	4 328 127

	Доллары США	3 816 995
	Евро	511 132
59	Коэффициент текущей валютной ликвидности	2.724
	Доллары США	2.528
	Евро	4.190
60	Активы для расчета лимита краткосрочной валютной ликвидности	21 947 296
	Доллары США	18 470 900
	Евро	3 476 396
61	Обязательства для расчета лимита краткосрочной валютной ликвидности	27 084 768
	Доллары США	22 780 460
	Евро	4 304 308
62	Коэффициент краткосрочной валютной ликвидности	0.810
	Доллары США	0.811
	Евро	0.808
63	Активы для расчета лимита среднесрочной валютной ликвидности	38 039 640
	Доллары США	33 571 663
	Евро	4 467 977
64	Обязательства для расчета лимита среднесрочной валютной ликвидности	54 682 479
	Доллары США	49 605 194
	Евро	5 077 285
65	Коэффициент среднесрочной валютной ликвидности	0.696
	Доллары США	0.677
	Евро	0.880
66	Инвестиции банка в основные средства и другие нефинансовые активы	11576384
67	Коэффициент максимального размера инвестиций банка - (k6)	0.292
68	Краткосрочные обязательства перед нерезидентами	19516959
69	Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами	0.493
70	Обязательства перед нерезидентами, включаемые в расчет коэффициента k8	54235922
71	Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан, (k8)	1.369
72	Обязательства перед нерезидентами, включаемые в расчет коэффициента k9	107360016
73	Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан, (k9)	2.710

Председатель Правления

Ломтадзе М.Н.

Главный бухгалтер

Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Тузегенова Д.М., т.292-59-87

Дата подписания отчета: 9 октября 2007 года.
Место для печати

Таблица сравнения сроков активов и обязательств

**АО "Банк "Каспийский"
на 01.10.2007 г.**

тыс.тенге

№ п/п	Статьи	Активы	Обязательства	Активы минус обязательства	Условные обязательства	Отношение Активов к сумме Обязательств и Условных обязательств
1	2	3	4	5	6	7
1	До востребования	20 687 811	22 365 498	- 1 677 687		0.92
2	До 30 дней	45 433 327	44 703 196	730 131	79 523 594	0.37
3	До 3 месяцев	58 736 684	47 694 000	11 042 684	151 714 916	0.29
4	До 6 месяцев	76 143 918	61 118 118	15 025 800	156 176 013	0.35
5	До 1 года	113 123 970	110 729 511	2 394 459	176 440 681	0.39
6	Свыше 1 года	115 277 477	92 266 380	23 011 097	58 303 567	0.77
7	Итого	228 401 447	202 995 891	25 405 556	234 744 248	0.52

Председатель правления

Ломтадзе М.Н.

Главный бухгалтер

Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Узакова Ж.И., тел. 92-59-87

**Таблица сравнения сроков активов и обязательств
в национальной валюте
АО "Банк "Каспийский"
на 01.10.2007 г**

тыс.тенге

№ п/п	Статьи	Активы	Обязательства	Активы минус обязательства	Условные обязательства	Отношение Активов к сумме Обязательств и Условных обязательств
1	2	3	4	5	6	7
1	До востребования	7 797 314	18 890 357	- 11 093 043		0.41
2	До 30 дней	14 647 376	38 698 632	- 24 051 256	8 181 167	0.31
3	До 3 месяцев	26 731 052	40 794 771	- 14 063 719	18 899 318	0.45
4	До 6 месяцев	33 550 482	47 107 848	- 13 557 366	20 715 556	0.49
5	До 1 года	63 179 762	60 592 659	2 587 103	30 784 801	0.69
6	Свыше 1 года	87 458 467	52 769 484	34 688 983	31 784 538	1.03
7	Итого	150 638 229	113 362 143	37 276 086	62 569 339	0.86

Председатель правления

Ломтадзе М.Н.

Главный бухгалтер

Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Узакова Ж.И, тел. 92-59-87

**Таблица сравнения сроков активов и обязательств
в иностранной валюте
АО "Банк "Каспийский"
на 01.10.2007 г**

тыс.тенге

№ п/п	Статьи	Активы	Обязательства	Активы минус обязательства	Условные обязательства	Отношение Активов к сумме Обязательств и Условных обязательств
1	2	3	4	5	6	7
1	До востребования	12 890 497	3 475 141	9 415 356	-	3.71
	1)*	12 804 083	3 407 761	9 396 322	-	3.76
	2)**	85 406	67 380	18 026	-	1.27
	3)***	1 008	-	1 008	-	
2	До 30 дней	30 785 951	6 004 564	24 781 387	71 342 427	0.40
	1)	30 456 152	5 929 497	24 526 655	71 152 974	0.40
	2)	321 307	74 956	246 351	189 453	1.22
	3)	8 492	111	8 381	-	
3	До 3 месяцев	32 005 632	6 899 229	25 106 403	132 815 598	0.23
	1)	31 675 833	6 823 515	24 852 318	132 626 145	0.23
	2)	321 307	75 603	245 704	189 453	1.21
	3)	8 492	111	8 381	-	
4	До 6 месяцев	42 593 436	14 010 270	28 583 166	135 460 457	0.28
	1)	42 263 637	13 934 426	28 329 211	135 245 947	0.28
	2)	321 307	75 733	245 574	214 510	1.11
	3)	8 492	111	8 381	-	
5	До 1 года	49 944 208	50 136 852	- 192 644	145 655 880	0.26
	1)	49 611 136	50 057 770	- 446 634	145 441 370	0.25
	2)	324 580	78 971	245 609	214 510	1.11
	3)	8 492	111	8 381	-	
6	Свыше 1 года	27 819 010	39 496 896	- 11 677 886	26 519 029	0.42
	1)	27 819 010	39 496 893	- 11 677 883	26 519 029	0.42
	2)	-	3	- 3	-	
	3)	-	-	-	-	
7	Итого	77 763 218	89 633 748	- 11 870 530	172 174 909	0.30

* в иностранной валюте стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А" и валюте "Евро"

** в иностранной валюте стран, имеющих суверенный рейтинг от "В" до "А"

*** в иностранной валюте стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "В" и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки.

Председатель правления

Ломтадзе М.Н.

Главный бухгалтер

Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Узакова Ж.И., тел. 92-59-87