



О Т Ч Е Т
АО «Банк «Каспийский»
за первый квартал 2007 года

г. Алматы

**Информация
о деятельности Банка за первый квартал 2007г.**

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	1 061 607	335 497	185 522	1 211 582
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	25 094 438	17 669 336	12 963 428	29 800 346
Всего инвестиции	26 156 045	18 004 833	13 148 950	31 011 928

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	171 200	784 094	33 911 872	36 047 942	24 239 142	95 154 250
Доллар США		1 283 537	15 146 596	16 021 063	7 668 984	40 120 180
Евро		33 012	157 417	253 687	142	444 258
Прочие валюты						
Всего	171 200	2 100 643	49 215 885	52 322 692	31 908 268	135 718 688

Таблица 3: Качество кредитного портфеля по классификации НБ РК

(тыс. тенге)

Тип кредита	Период предыдущего года				Период текущего года			
	кредит	%	Провизии	%	кредит	%	Провизии	%
Стандартные	74665099	72,1			92499517	68,2		
Сомнительные:	25169661	24,3	2717408	42,2	40845967	30,1	3902461	62,2
1 кат. - при своевр. и полной оплате	20082164	19,4	1004108	15,6	24986604	18,4	1249330	19,9
2 кат. – при задержке и неполной оплате	1838720	1,8	183872	2,9	9121766	6,7	912177	14,5
3 кат. – при своевр. и полной оплате	23047	-	4609	0,1	2525964	1,9	505193	8,1
4 кат. – при задержке и неполной оплате	352187	0,3	88047	1,4	3480223	2,6	870056	13,9
5 категории	2873543	2,8	1436772	22,3	731410	0,5	365705	5,8
Безнадежные	3728224	3,6	3728224	57,8	2373204	1,7	2373204	37,8
Всего	103562984	100	6445632	100	135718688	100	6275665	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	20,7	90 855 577	40 601 299	36 302 626	95 154 250	
Доллар США	14,3	34 142 290	10 804 512	3 835 673	40 120 180	-990 949
Евро	13,7	677 470	243 171	490 647	444 258	14 264
Всего		125 675 337	51 648 982	40 628 946	135 718 688	-976 685

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	5 918 966	3,67	4 886 020	2,37
в тенге	1 358 000	0,84	450 291	0,22
в валюте	4 560 966	2,83	4 435 729	2,15
Кредиты и средства от Банков, всего	48 399 706	30,07	36 703 475	17,78
в тенге	10 364 214	6,44	4 823 547	2,34
в валюте	38 035 492	23,63	31 879 928	15,44

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	4,68	49 843 361	442 880 625	438 420 734	45 383 470
Иностранная	4,01	15 883 393	95 574 543	89 693 772	10 002 622
Всего	4,56	65 726 754	538 455 168	528 114 506	55 386 092

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

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Депозиты	До востребо- вания	Услов- ные	До 3 месяцев	До 12 месяцев	Более 1 года	Всего Срочные	Всего
Юридические лица (кроме банков)	12 929 010	38 280	429 705	2 114 556	14 483 724	17 027 985	29 995 275
Физические лица	3 200 944	9 507	1 833 078	3 724 705	16 622 583	22 180 366	25 390 817
Всего	16 129 954	47 787	2 262 783	5 839 261	31 106 307	39 208 351	55 386 092

5. Временная структура займов по годам погашения.

Займы, предоставленные клиентам Банка в рамках средств, выделенных ЗАО «Фонд развития малого предпринимательства», 28 марта 2007 года погашены в сумме 14 328, 0 тыс. тенге.

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	37956586	51648982	36,1
в т.ч.: банкам	0	0	
юридическим лицам	18897230	31055755	64,3
физическим лицам	19059356	20593227	8,0
Торговое финансирование, всего	6771056	1975650	-70,8
в т.ч.: гарантии	1233853	535214	-56,6
аккредитивы	5537203	1440436	-74,0
Расчетно-кассовое обслуживание,	188224683	271166972	44,1
в т.ч.: перевод платежей юридич. лиц	90182296	128783031	42,8
денежные переводы физ.лиц	8836145	23142737	161,9
услуги по конвертации (продажа)	2145326	1511843	-29,5
услуги по конвертации (покупка)	8584404	11820684	37,7
кассовые операции (выдача со счета)	56879076	70559023	24,1
кассовые операции (прием на счет)	21597436	35349654	63,7

Брокерско-дилерские услуги, всего	26846966	40656181	51,4
В т.ч.: покупка валюты по поручению клиентов	4386059	20058000	357,3
продажа валюты по поручению клиентов	10916749	17855000	63,6
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	6075923	889555	-85,4
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	5468235	1853626	-66,1
Привлечение депозитов, всего	467245816	558138783	19,5
в т.ч.: от банков	0	22846919	
от юридических лиц (кроме банков)	398531615	427333514	7,2
от физических лиц	68714201	107958350	57,1

7. В первом квартале 2007 года Банком были приобретены помещения в г. Актобе, в г. Каскелен, в г. Алматы на сумму 497804,0 тыс.тенге, компьютерная техника и оборудование на сумму 33159,9 тыс. тенге; прочие основные средства (мебель, ксероксы, генераторы) на сумму 133350,0 тыс. тенге, транспортные средства – 57526,2 тыс.тенге, нематериальные активы (лицензия) – 7885,7 тенге; аренда здания филиала в г. Астана – 9898,0 тыс. тенге.

26 марта 2007 года Банком был привлечен синдицированный займ на сумму 200 миллионов долларов США. Синдицированный кредит привлечен двумя траншами сроком на 370 дней и 2 года с возможностью дальнейшей пролонгации. Условия займа составляют LIBOR +0,90% по первому траншу и LIBOR +1,20% по 2-х годовичному траншу. Ведущими организаторами займа выступили UniCredit Group, ING Bank N.V. и Standard Bank Plc. В займе участвовало 34 иностранных банка из Европы, США, Ближнего Востока и Азии. Примечательно, что 10 из них впервые приняли участие в сделке с «Каспийским» Банком.

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.

Директор Казначейства

И.А. Романенко

Главный бухгалтер

Н.А. Уалибекова

Отчет о выполнении пруденциальных нормативов на 1 апреля 2007 года

АО "Банк "Каспийский"

(в тысячах тенге)

№	Наименование	Сумма
1	2	3
1	Уставный капитал	17 721 706
2	Дополнительный капитал	741 469
3	Нераспределенный чистый доход прошлых лет	3 976 649
4	Фонды, резервы, сформированные за счет дохода прошлых лет	996 755
5	Нематериальные активы	3
6	Убыток текущего года	0
7	Убыток прошлых лет	0
8	Итого промежуточный капитал 1 уровня	23 436 576
9	Бессрочные финансовые инструменты, включаемые в расчет капитала 1 уровня	0
10	Итого капитал 1 уровня	23 436 576
11	Нераспределенный чистый доход текущего года	5 959 472
12	Переоценка основных средств и ценных бумаг	2 762 035
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	8 365 716
16	Итого капитал 2 уровня	17 087 223
17	Субординированный долг 3 уровня в соответствии с пунктом 14 Инструкции	2 091 429
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	2 091 429
20	Часть капитала 1 уровня, предназначенного для покрытия рыночного риска	271 326
21	Итого капитал 3 уровня, включаемый в собственный капитал	678 315
22	Инвестиции банка в акции и субординированный долг юридического лица в соответствии с пунктом 3 Инструкции	0
23	Итого собственный капитал	41 202 114
24	Активы	206 443 915
25	Итого активы, взвешенные с учетом кредитного риска	160 974 816
26	Неинвестированные остатки средств, принятых на условиях кастодиального договора	0
27	Итого условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	14 770 061
28	Итого производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска	732 903
29	Специфический процентный риск	304 663
30	Общий процентный риск	100 089
31	Итого рыночный риск, связанный с изменением ставки вознаграждения	404 752
32	Специфический риск	97 553
33	Общий риск	97 553
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	195 106
35	Итого рыночный риск, связанный с изменением обменного курса иностранных валют (рыночной стоимости драгоценных металлов)	349 782
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	9 496 403
39	Коэффициент достаточности собственного капитала (k1)	0,114
40	Коэффициент достаточности собственного капитала (k2)	0,216
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	6379313
42	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями - (k3')	0,155
43	Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, связанных с банком особыми отношениями по любому виду обязательств перед банком согласно главе 3 Инструкции	103130
44	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика (группы заемщиков), связанного с банком особыми отношениями - (k3)	0,003
45	Сумма рисков по всем заемщикам, связанным с банком особыми отношениями	589687
46	Коэффициент суммы рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями (Po)	0,014

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 оффшорных 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 одного из других рейтинговых агентств, в отношении одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков	2006394
48	Коэффициент максимального размера бланкового кредита (Бк)	0,049
49	Совокупная сумма рисков банка на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10 процентов от собственного капитала банка	17021813
50	Коэффициент совокупной суммы рисков на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10% от собственного капитала (Рк)	0,413
51	Высоколиквидные активы	38253654
52	Обязательства до востребования	20550158
53	Коэффициент текущей ликвидности (k4)	1,861
54	Активы для расчета лимита краткосрочной ликвидности	56 635 256
55	Обязательства для расчета лимита краткосрочной ликвидности	50 474 760
56	Коэффициент краткосрочной ликвидности (k5)	1,122
57	Активы для расчета лимита текущей валютной ликвидности	20 276 734
	Доллары США	12 282 246
	Евро	6 192 823
	Швейцарские франки	1 801 664
58	Обязательства для расчета лимита текущей валютной ликвидности	1 955 611
	Доллары США	1 850 536
	Евро	105 075
	Швейцарские франки	0
59	Коэффициент текущей валютной ликвидности	10,368
	Доллары США	6,637
	Евро	58,937
	Швейцарские франки	-
60	Активы для расчета лимита краткосрочной валютной ликвидности	32 365 583
	Доллары США	23 139 534
	Евро	7 424 384
	Швейцарские франки	1 801 664
61	Обязательства для расчета лимита краткосрочной валютной ликвидности	32 051 692
	Доллары США	22 034 874
	Евро	8 196 885
	Швейцарские франки	1 819 932
62	Коэффициент краткосрочной валютной ликвидности	1,010
	Доллары США	1,050
	Евро	0,906
	Швейцарские франки	0,990
63	Активы для расчета лимита среднесрочной валютной ликвидности	43 572 976
	Доллары США	34 181 010
	Евро	7 590 301
	Швейцарские франки	1 801 664
64	Обязательства для расчета лимита среднесрочной валютной ликвидности	47 536 504
	Доллары США	37 151 311
	Евро	8 565 261
	Швейцарские франки	1 819 932
65	Коэффициент среднесрочной валютной ликвидности	0,917
	Доллары США	0,920
	Евро	0,886
	Швейцарские франки	0,990
66	Инвестиции банка в основные средства и другие нефинансовые активы	8184470
67	Коэффициент максимального размера инвестиций банка - (k6)	0,199
68	Краткосрочные обязательства перед нерезидентами	28683171
69	Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами	0,696

Управляющий директор

Самзаев Н.А.

Главный бухгалтер

Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Тулегенова Д.М., т.92-59-87

Дата подписания отчета: 6 апреля 2007 года.

Место для печати

Таблица сравнения сроков активов и обязательств

**АО "Банк "Каспийский"
на 01.04.2007 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	30 549 505	16 934 384	13 615 121		1,80
2	До 30 дней	58 922 555	51 471 424	7 451 131	19 048 192	0,84
3	До 3 месяцев	68 590 593	59 805 964	8 784 629	54 601 776	0,60
4	До 6 месяцев	78 742 366	87 101 865	- 8 359 499	85 000 958	0,46
5	До 1 года	108 925 807	102 197 197	6 728 610	100 240 564	0,54
6	Свыше 1 года	94 722 904	71 782 302	22 940 602	38 548 889	0,86
7	Итого	203 648 711	173 979 499	29 669 212	138 789 453	0,65

Управляющий директор

Самзаев Н.А.

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 01.04.2007 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	14 894 363	14 387 979	506 384		1,04
2	До 30 дней	35 135 428	33 521 508	1 613 920	3 894 382	0,94
3	До 3 месяцев	40 543 786	37 697 266	2 846 520	25 602 375	0,64
4	До 6 месяцев	46 555 327	43 070 886	3 484 441	32 987 430	0,61
5	До 1 года	70 223 829	52 258 419	17 965 410	43 786 603	0,73
6	Свыше 1 года	66 634 663	40 477 311	26 157 352	27 737 100	0,98
7	Итого	136 858 492	92 735 730	44 122 762	71 523 703	0,83

Управляющий директор

Самзаев Н.А.

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 01.04.2007 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	15 655 142	2 546 405	13 108 737	-	6,15
	1)*	15 613 804	2 486 334	13 127 470	-	6,28
	2)**	38 226	60 071	- 21 845	-	0,64
	3)***	3 112	-	3 112	-	
2	До 30 дней	23 787 127	17 949 916	5 837 211	15 153 810	0,72
	1)	23 409 876	17 883 194	5 526 682	14 779 686	0,72
	2)	373 593	66 717	306 876	374 124	0,85
	3)	3 658	5	3 653	-	
3	До 3 месяцев	28 046 807	22 108 698	5 938 109	28 999 401	0,55
	1)	27 669 556	22 041 976	5 627 580	28 625 277	0,55
	2)	373 593	66 717	306 876	374 124	0,85
	3)	3 658	5	3 653	-	
4	До 6 месяцев	32 187 039	44 030 979	- 11 843 940	52 013 528	0,34
	1)	31 809 788	43 963 635	- 12 153 847	51 639 404	0,33
	2)	373 593	67 339	306 254	374 124	0,85
	3)	3 658	5	3 653	-	
5	До 1 года	38 701 978	49 938 778	- 11 236 800	56 453 961	0,36
	1)	38 324 718	49 871 434	- 11 546 716	56 075 077	0,36
	2)	373 602	67 339	306 263	378 884	0,84
	3)	3 658	5	3 653	-	
6	Свыше 1 года	28 088 241	31 304 991	- 3 216 750	10 811 789	0,67
	1)	28 088 241	31 304 989	- 3 216 748	10 811 789	0,67
	2)	-	2	- 2	-	
	3)	-	-	-	-	
7	Итого	66 790 219	81 243 769	- 14 453 550	67 265 750	0,45

* 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.

Управляющий директор

Самзаев Н.А.

Главный бухгалтер

Уалибекова Н.А.

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