



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

г. Алматы

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

1. Участие в составе других юридических лиц или организаций:

В четвертом квартале 2007 года Банк не принимал участие в составе других юридических лиц и организаций.

2. Финансовая информация (нарастающим итогом с начала года):

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	986.516	1.456.739	591 384
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	0			
в том числе: государственные ценные бумаги	0			
негосударственные ценные бумаги	0			
Прочие инвестиции	24.981.344	44.243.536	45.804.401	23.420.479
Всего инвестиции	26.042.951	45.230.052	47.261.140	24.011.863

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	11.907	434.128	36.773.544	41.721.289	57.680.097	136.620.965
Доллар США		351.740	22.672.087	15.774.359	14.841.887	53.640.073
Евро		120.596	1.129.642	190.766		1.441.004
Прочие валюты						
Всего	11.907	906.464	60.575.273	57.686.414	72.521.984	191.702.042

Таблица 3: Качество кредитного портфеля по классификации АФН

(тыс. тенге)

Тип кредита	Период предыдущего года				Период текущего года			
	кредит	%	Провизии	%	кредит	%	Провизии	%
Стандартные	97 021 653	77,2			148.026.591	77.2	-	-
Сомнительные:	26 219 796	20,9	2 671 532	52,3	37.176.271	19.4	5.323.174	45.0
1 кат.- при своевр. и полной оплате	18 695 336	14,9	934 767	18,3	18.432.546	9.6	921.627	7.8
2 кат. – при задерж- ке и неполной оплате	2 692 678	2,1	269 268	5,3	3.750.977	2.0	375.098	3.2
3 кат. – при своевр. и полной оплате	142 645	0,1	28 529	0,6	10.249.682	5.3	2.049.936	17.3
4 кат. – при задержке и неполной оплате	3 622 406	2,9	905 602	17,7	1.580.079	0.8	395.019	3.3
5 категории	1 066 731	0,8	533 366	10,4	3.162.987	1.6	1.581.494	13.4
Безнадежные	2 433 888	1,9	2 433 888	47,7	6.499.180	3.4	6.499.180	55.0
Всего	125 675 337	100	5 105 420	100	191.702.042	100	11.822.354	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	20.1	90 855 577	179.567.653	133.802.265	136.620.965	-
Доллар США	15.1	34 142 290	49.775.256	27.312.175	53.640.073	-2.965.298
Евро	13.9	677 470	1.996.793	1.247.278	1.441.004	14.019
Всего		125 675 337	231.339.702	162.361.718	191.702.042	-2.951.279

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	6 544 119	3,33	10.834.689	4.2
в тенге	450 000	0,23	397	0.0
в валюте	6 094 119	3,10	10.834.292	4.2
Кредиты и средства от Банков, всего	42 583 178	21,72	61.644.842	27.07
в тенге	1 480 975	0,76	11.681.402	5.13
в валюте	41 102 203	20,96	49.963.440	21.94

Операции по межбанковским займам и вкладам на рынке Банк осуществляет с целью регулирования 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	4.18	49 843 361	2.039.285.125	2.053.400.629	63.958.865
Иностранная валюта	5.8	15 883 393	667.030.269	664.628.390	13.481.514
Всего		65 726 754	2.706.315.394	2.718.029.019	77.440.379

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)	21.620.978	51.262	182.928	5.842.670	18.283.837	24.309.435	45.981.675
Физические лица	3.657.431	1.046	793.829	7.142.314	19.864.084	27.800.227	31.458.704
Всего	25.278.409	52.308	976.757	12.984.984	38.147.921	52.109.662	77.440.379

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	208 832 701	231.339.702	
в т.ч.: банкам	-	-	
юридическим лицам	111 185 366	115.085.915	
физическим лицам	97 647 335	116.253.787	
Торговое финансирование, всего	31 793 215	5.248.256	
в т.ч.: гарантии	6 565 559	710.767	
аккредитивы	25 227 656	16.603.464	
Расчетно-кассовое обслуживание,	1 049 256 707	1.337.004.905	
в т.ч.: перевод платежей юридич. лиц	388 923 859	594.565.883	
денежные переводы физ.лиц	44 858 206	111.630.507	
услуги по конвертации (продажа)	124 409 181	6.705.515	
услуги по конвертации (покупка)	7 408 570	66.110.153	

кассовые операции (выдача со счета)	43 629 735	366.100.239	
кассовые операции (прием на счет)	308 046 411	191.892.608	
Брокерско-дилерские услуги, всего	132 807 556	57.965.114	
В т.ч.: покупка валюты по поручению клиентов	33 640 152	46.230.263	
продажа валюты по поручению клиентов	70 734 713	7.281.608	
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	14 700 273	1.650.894	
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	13 732 418	2.802.349	
Привлечение депозитов, всего	2 329 833 994	2.639.880.182	
в т.ч.: от банков	44 329 240	124.721.742	
от юридических лиц (кроме банков)	1 847 616 338	2.046.094.664	
от физических лиц	437 888 416	466.063.776	

7. В четвертом квартале 2007 года Банком были приобретены объекты недвижимого имущества на сумму 3 232 970 тыс.тенге, в т.ч. земельные участки на сумму 409 344 тыс.тенге, компьютерная техника и оборудование на сумму 41 581 тыс. тенге; прочие основные средства (мебель, ксероксы, генераторы) на сумму 47 457 тыс. тенге, транспортные средства – 10 159 тыс.тенге, произведены кап.затраты по арендованным зданиям на сумму 2 905 тыс.тенге, нематериальные активы на сумму 583 140 тыс.тенге.

В четвертом квартале 2007 года Банк привлек финансирование от Европейского Банка Реконструкции и Развития сроком на пять лет в размере 59 млн.долларов США для развития кредитования микро-, малого и среднего бизнеса Казахстана.

Агентство Fitch Ratings подтвердило рейтинг «Каспийского»:

«Фитч» рейтинг АО «Банк «Каспийский»	
Долгосрочный	B+
Краткосрочный	B
Прогноз	Стабильный
Индивидуальный	D
Рейтинговая поддержка	5

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.

Председатель Правления

М.Н.Ломтадзе

Главный бухгалтер

Н.А. Уалибекова

Исполнитель: Оздровская Л.Б., тел. 292-59-87