

Форма 1

**Консолидированный бухгалтерский баланс  
АО Банк "Каспийский"  
за 2007 год**

в тысячах казахстанских тенге

Наименование статей	Примечание	на конец отчетного года (неаудировано)	на конец предыдущего года
1	2	3	4
<b>Активы</b>			
Касса и остатки в национальных (центральных) банках	1	12 645 428	19 521 532
Аффинированные драгоценные металлы	2		
Торговые ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	3	-	-
Ценные бумаги по договору обратного РЕПО	4	2 015 724	5 955 636
Производные финансовые инструменты	5	583 427	284 123
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	6	21 443 571	11 420 869
Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери)	7		
Займы, предоставленные клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	8	187 657 041	121 349 186
Вложения в ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	9	30 695 876	29 882 437
Инвестиции в капитал и субординированный долг	10	19 055	884 232
Отсроченное налоговое требование	11		
Основные средства (за вычетом амортизации)	12	11 461 323	6 006 643
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	13	913 011	423 323
Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)	14	2 676 426	3 477 696
<b>Итого активов:</b>		<b>270 110 882</b>	<b>199 205 677</b>
<b>Обязательства</b>			
Корреспондентские счета и вклады банков	15	4 932 606	1 552 186
Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО	16	17 882 368	-
Производные финансовые инструменты	17	379 353	208 898
Банковские счета и вклады клиентов	18	76 717 109	62 142 497
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	41 614 264	37 004 635
Задолженность перед банками	20	51 887 549	41 396 570
Прочие привлеченные средства	21	6 143 043	80 135
Субординированный долг	22	10 530 898	10 523 028
Налоговые обязательства	23	557 906	478 480
Отсроченное налоговое обязательство	24	1 584 263	856 439
Прочие обязательства	25	16 544 501	17 613 791
Дивиденды к выплате	26	10 500	2 415
<b>Итого обязательства:</b>		<b>228 784 360</b>	<b>171 859 074</b>
<b>Доля меньшинства</b>			
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	27	17 677 312	11 775 797
<b>в том числе:</b>			
простые акции		17 268 162	11 751 647
привилегированные акции		409 150	24 150
Эмиссионный доход	28	1 387 971	728 824
Изъятый капитал	29	- 426 644	- 189 795
Резервный капитал	30	807 667	529 320
Прочие резервы	31	1 127 375	1 899 445
Чистая прибыль (убыток) за период	32	20 752 841	12 603 012
<b>Итого капитал:</b>		<b>41 326 522</b>	<b>27 346 603</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала:</b>		<b>270 110 882</b>	<b>199 205 677</b>

Председатель Правления

Ломтадзе М.Н.

Главный бухгалтер

Уалибекова Н.А.

**Консолидированный отчет о доходах и расходах  
 АО "Банк "Каспийский"  
 за 2007 год**

в тысячах казахстанских тенге

Наименование статьи	Примечание	за отчетный год (неаудировано)	за предыдущий год
1	2	3	4
Процентные доходы		31 768 001	25 221 095
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	1	556 319	284 633
по займам и финансовой аренде, выданным банкам	2		
по займам, предоставленным клиентам	3	28 898 787	22 547 513
по ценным бумагам	4	1 984 377	1 691 557
по операциям РЕПО	5	284 348	657 740
прочие процентные доходы	6	44 170	39 652
Процентные расходы		13 796 518	11 106 298
по счетам клиентов	7	4 296 095	3 315 155
по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	8	441 553	504 327
по займам, полученным от банков	9	3 448 628	2 617 702
по выпущенным долговым ценным бумагам	10	3 784 993	3 406 293
по субординированному долгу	11	959 991	961 377
прочие процентные расходы	12	865 258	301 444
Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по займам		17 971 483	14 114 797
Формирование резервов на потери по займам	13	4 327 326	3 761 015
Чистый процентный доход		13 644 157	10 353 782
Дивиденды полученные	14		
Доходы по услугам и комиссии полученные	15	3 997 035	3 317 938
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	16	1 578 017	1 255 064
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	17	- 249 076	- 458 661
Доходы (убытки) от изменения стоимости торговых ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	18	642 112	- 38 535
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)	19	- 409 911	707 063
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	20	1 585 446	744 448
Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях	21		
Прочие доходы	22	4 376 734	2 699 196
Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения		8 364 323	5 716 385
Операционные расходы	23	10 580 312	7 948 659
в том числе:			
расходы на оплату труда и командировочные	24	4 957 539	4 036 789
амортизационные отчисления и износ	25	765 952	394 853
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	26	1 315 551	1 179 971
Прочие расходы	27	450 908	485 533
Операционная прибыль		10 977 260	7 635 975
Формирование резервов на потери по прочим операциям	28	717 236	624 251
Прибыль до налогообложения и доли меньшинства		10 260 024	7 011 724
Расходы по налогу на прибыль	29	1 827 509	972 434
Чистая прибыль до вычета доли меньшинства		8 432 515	6 039 290
Доля меньшинства	30	-	-
Итого чистая прибыль (убыток)		8 432 515	6 039 290

Председатель Правления

Ломтадзе М.Н.

Главный бухгалтер

Уалибекова Н.А.

**Консолидированный отчет о движении денег (косвенный метод)**  
**АО "Банк "Каспийский"**  
**за 2007 год**

в тысячах казахстанских тенге

Наименование статьи	Примечание	за отчетный год (неаудировано)	за предыдущий год
1	2	3	4
Прибыль до налогообложения и вычета доли меньшинства	1	10 260 024	7 011 724
Корректировки на неденежные операционные статьи:		- 12 870 873	- 9 420 502
амортизационные отчисления и износ	2	765 952	394 853
расходы по резервам на возможные потери	3	5 044 562	4 385 266
нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива	4	51 260	160 422
доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению	5	- 32 736 673	- 25 969 938
расходы на выплату вознаграждения	6	14 004 026	11 608 895
прочие корректировки на неденежные статьи	7		
Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах		- 2 610 849	- 2 408 778
(Увеличение) уменьшение в операционных активах		- 27 391 544	6 263 220
(Увеличение) уменьшение вкладов, размещенных со сроком погашения более трех месяцев	8	- 1 489 349	943 829
(Увеличение) уменьшение предоставленных займов и финансовой аренды	9	- 64 506 841	- 13 033 817
(Увеличение) уменьшение торговых ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи	10	- 455 449	- 3 634 093
(Увеличение) уменьшение операции "обратное РЕПО"	11	3 819 493	- 634 368
(Увеличение) уменьшение требований к клиентам	12	- 72 661	- 309 427
(Увеличение) уменьшение дивидендов	13		
(Увеличение) уменьшение прочих активов	14	35 313 263	22 931 096
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах		11 031 000	8 849 355
Увеличение (уменьшение) вкладов, привлеченных со сроком погашения более трех месяцев	14	17 119 622	15 003 932
Увеличение (уменьшение) операции "РЕПО"	15	16 760 954	- 12 091 469
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств	16	- 22 849 576	5 936 892
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности		- 16 360 544	15 112 575
Налог на прибыль уплаченный	18	1 827 509	972 434
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения		- 18 188 053	14 140 141
Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью			
Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	19		- 6 083 039
Покупка (продажа) основных средств и нематериальных активов	20	- 6 537 267	- 1 142 216
Инвестиции в капитал других юридических лиц	21	213 565	- 81 013
Прочие поступления и платежи	23		
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности		- 6 323 702	- 7 306 268
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью			
Выпуск акций	24	6 560 662	4 639 292
Выпуск долговых обязательств	25	5 173 931	1 467 200
Приобретение или погашение собственных акций	26	- 236 849	- 135 609
Выплаченные дивиденды	27	- 10 057	-
Увеличение (уменьшение) доли меньшинства	28		
Прочие поступления и платежи	29	16 128 572	13 088 752
Итого увеличение (уменьшение) денег от финансовой деятельности		27 616 259	19 059 635
Итого чистое увеличение (уменьшение) денег за отчетный период		493 655	23 484 730
Остаток денег на начало отчетного периода	30	29 820 117	6 335 387
Остаток денег на конец отчетного периода	31	30 313 772	29 820 117

Председатель Правления

Ломтадзе М.Н.

Главный бухгалтер

Уалибекова Н.А.

**Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале  
 АО "Банк "Каспийский"  
 за 2007 год  
 (неаудировано)**

в тысячах казахстанских тенге

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Изъятый капитал	Резервный капитал	Прочие резервы	Нераспределенный доход (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Сальдо на начало отчетного периода	11775797	728824	-189795	529320	1899445	12603012	27346603
Изменения в учетной политике и корректировки фундаментальных ошибок							0
Пересчитанное сальдо на начало отчетного периода	11775797	728824	-189795	529320	1899445	12603012	27346603
Дополнительно выпущенные (выкупленные) собственные акции в отчетном периоде	5901515	659147	-236849				6323813
Дивиденды						-18142	-18142
Переоценка основных средств							0
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи					-758267		-758267
Чистая прибыль (убыток) за период						8432515	8432515
Внутренние переводы	0	0	0	278347	-13803	-264544	0
формирование резервного капитала				278347		-278347	0
изменение накопленной переоценки основных средств					-13803	13803	0
Прочие операции							0
Сальдо на конец отчетного периода	17677312	1387971	-426644	807667	1127375	20752841	41326522

**Председатель Правления**

**Ломтадзе М.Н.**

**Главный бухгалтер**

**Уалибекова Н.А.**