

Акционерное Общество «Банк «Каспийский»



Информационный меморандум

май 2004г.

СОДЕРЖАНИЕ

СОДЕРЖАНИЕ	2
1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ	4
История	4
Сведения о наличии рейтингов	5
Уставный Капитал и акционеры Банка	6
Дочерние предприятия	7
Принадлежность банка к финансовым группам и ассоциациям	8
Сведения о других аффилированных лицах	9
Сведения о выпущенных ценных бумагах	9
2. ОБЗОР ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	11
Общие тенденции деятельности	11
Продукты и услуги Банка	13
Имеющиеся лицензии	14
Корпоративные банковские услуги	14
Розничные банковские услуги	14
Прочие банковские и финансовые услуги	15
Информационные технологии	16
Стратегия развития	17
Административные санкции	18
Споры и судебные разбирательства	18
Санкции	18
3. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ И РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	19
Активы	19
Общие активы	19
Нематериальные активы	19
Основные средства	20
Инвестиции и портфель ценных бумаг	21
Кредитный портфель	23
Структура кредитного портфеля по отраслям и валюте	23
Распределение кредитов	24
Временная структура кредитного портфеля	25
Классификация кредитного портфеля	26
Сведения о задолженности Банка по полученным займам	29
Средняя доходность	29
Доходность	29
Источники финансирования Банка	30
Межбанковские займы	Error! Bookmark not defined.
Сведения об имеющихся у Банка открытых кредитных линиях	33
Обязательства Банка	34
Анализ результатов деятельности Банка	37
Структура доходов и расходов Банка за 2003 год	41
Выполнение пруденциальных нормативов	41

Синдицированный займ	42
4. РИСКИ СВЯЗАННЫЕ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА.....	42
5. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА	46
Структура органов управления Банка	46
Общее собрание Акционеров (далее ОСА).....	46
Совет директоров	47
Правление	48
Ревизор.....	49
Комитеты	49
Кредитный комитет	49
Финансовый комитет.....	49
Тарифный комитет.....	49
Технологический комитет.....	49
Персонал	51
Филиальная сеть	54
Использование средств от размещения облигаций.....	56

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Резюме банка

	На государственном языке	На русском языке	На английском языке
Полное наименование	«Банк «Каспийский» Акционерлік қоғамы	Акционерное общество «Банк «Каспийский»	«BANK «CASPIAN» Joint Stock Company
Сокращённое наименование	«Банк «Каспийский» АК	АО «Банк «Каспийский»	«BANK «CASPIAN» JSC
Вид собственности	Частная		
Организационно-правовая форма	Акционерное общество		
Юридический адрес и фактический адрес	Республика Казахстан, 480012, г. Алматы, ул. Ади Шарипова, 90.		
Коммуникационные реквизиты	Тел: (3272) 92-57-67, 50-17-20, Факс: (3272) 50-95-96, E-mail: office@bankcaspian.kz		
Банковские реквизиты	Корр/счет: 700161122 в Управлении платежных систем Национального Банка Республики Казахстан, код 125, БИК 190201125, РНН 600700043016.		
Дата государственной перерегистрации	01 августа 2003 года		
Основной вид деятельности	Банковская деятельность		

История

АО «Банк «Каспийский» (далее «Банк») с собственным капиталом свыше 9,3 млрд. казахстанских тенге является одним из крупнейших универсальных банков Казахстана. Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 2 декабря 2003 года № 408 АО «Банк «Каспийский» присвоен статус народного акционерного общества.

Банк был образован в результате добровольного слияния ЗАО «Банк Каспийский» (правопреемник Международного банка (МБ) «Аль-Барака Казахстан») и ОАО «Каздорбанк» в декабре 1997 года и является преемником всех прав вышеуказанных банков.

Международный банк «Аль-Барака Казахстан» был создан 1 января 1991 года для осуществления международных расчетов, привлечения и обслуживания зарубежных инвестиций, направляемых в экономику Республики Казахстан.

15 января 1997 года в связи с проведением перерегистрации в соответствии с требованиями действующего законодательства РК, после согласования учредительных документов в

Национальном банке РК и Министерстве Юстиции, МБ «Аль-Барака Казахстан» был переименован в ЗАО «Банк «Каспийский».

ОАО «Каздорбанк» был зарегистрирован Госбанком СССР 13 января 1989 года. Основная часть первоначального капитала ОАО «Каздорбанк» была сформирована предприятиями и организациями Министерства автомобильных дорог Казахской ССР.

В апреле 1997 года ОАО «Каздорбанк» и ЗАО «Банк «Каспийский» заключили Соглашение о партнерстве и сотрудничестве. Развивающиеся в Республике тенденции консолидации банковского капитала и сокращения количества банков создали объективные условия для слияния банков-партнеров.

На сегодняшний день Банк обладает разветвленной сетью, состоящей из 21 филиала, 46 расчетно-кассовых отделений и 47 обменных пунктов по всей территории Казахстана, предоставляет более 100 видов услуг. На 01.04.2004 года штат Банка насчитывал 1260 работников, из которых 369 человек работают в головном офисе Банка в городе Алматы.

За период своей деятельности Банк «Каспийский» значительно расширил сеть банков корреспондентов. В настоящее время Банк поддерживает корреспондентские отношения с рядом иностранных банков в США (DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS, NEW YORK; ABN AMRO Bank N.Y., NEW YORK; THE BANK OF NEW YORK; ISRAEL DISCOUNT BANK OF NEW YORK; UNION BANK OF CALIFORNIA INTERNATIONAL, NEW-YORK; AMERICAN EXPRESS BANK LTD, NEW YORK), Германии (Deutsche Bank AG, Commerzbank AG, DRESDNER BANK AG, FRANKFURT), Австрии (Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG), Швейцарии (CREDIT SUISSE FIRST BOSTON, ZURICH; UBS AG, ZURICH), Голландии (ABN AMRO BANK N.V., AMSTERDAM, ING BANK); Франции (CREDIT LYONNAIS); Кореи (KOREAN EXCHANGE) и России (ОАО «Сибкадембанк», ЗАО «Межторгбанк», ОАО «Сбербанк России») с использованием международных расчетных систем для исполнения платежей (S.W.I.F.T., TELEX).

Корреспондентская сеть Банка позволяет осуществлять все виды платежей в различных валютах в течение одного-двух дней и предлагать широкий спектр услуг, принятых в мировой практике. Через корреспондентские счета осуществляются не только валютные платежи клиентов и самого Банка, но и проводятся документарные операции (аккредитивы, гарантии), клиринги по дорожным чекам и другие.

Сведения о наличии рейтингов

16 мая 2003 года международным рейтинговым агентством Moody`s Банку присвоен рейтинг:

Долгосрочные депозиты в иностранной валюте Ba3,
Краткосрочные депозиты в иностранной валюте Not Prime
Рейтинг финансовой устойчивости E+

Все рейтинги с прогнозом «стабильный».

В рейтинге банков по Казахстану* (по данным Банка) Банк занимает:

	на 01.01.03	на 01.01.04	рост	на 01.04.04
По валюте баланса	9	7	+2	8
Капитал плюс субординированный долг	11	9	-2	9

По ссудному портфелю	7	7	-	7
По депозитам клиентов	10	8	+2	9
По прибыли	10	10	-	11

*) за исключением Банка Развития РК и ЭксимБанка (как специализированных)

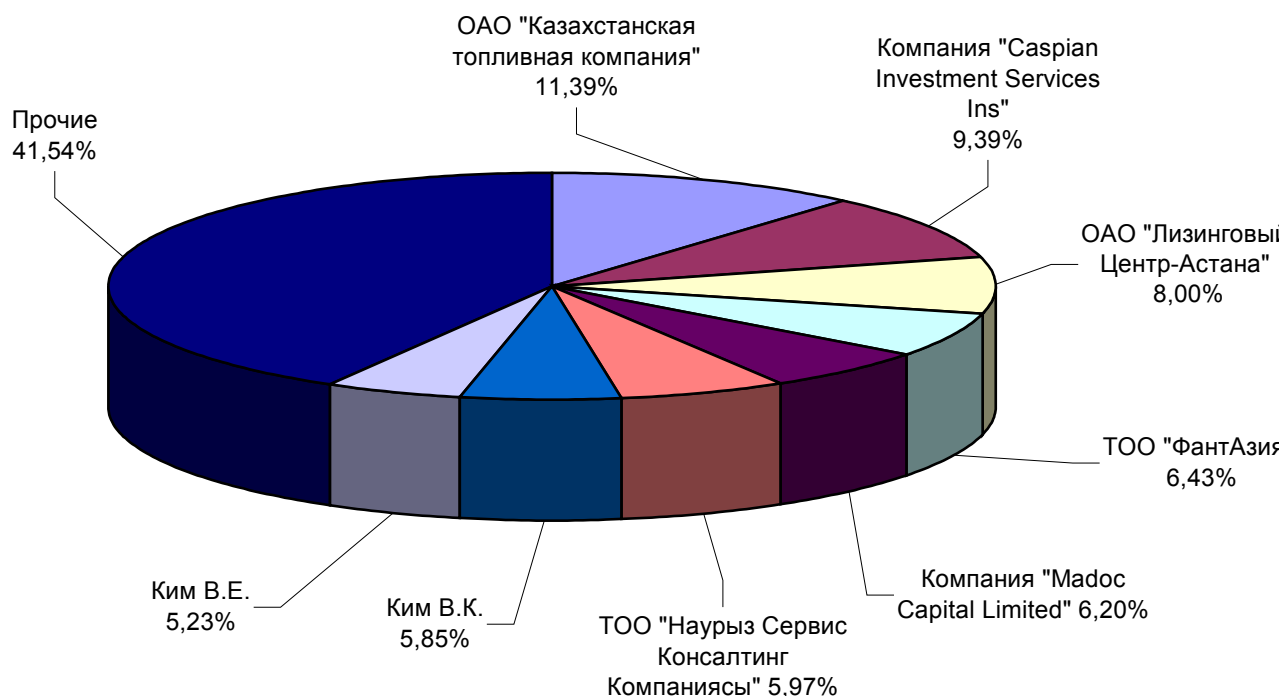
Уставный Капитал и акционеры Банка

Одним из основных залогов стабильности Банка, обеспечивающим поступательный рост объема и расширения спектра проводимых операций, являются его собственные ресурсы, основу которых составляет Уставный капитал. По состоянию на 01.05.2004 года Уставный капитал Банка составляет 3 405 370,00 тыс. казахстанских тенге. Общее количество размещенных акций составляет 9 341 489 штук. Из них простых акций – 9 226 489 штуки, привилегированных акций – 115 000 штук. Все простые акции Банка обладают равными правами.

По Уставу объявленное количество акций Банка – 20 000 000 штук, из них 19 500 000 штук простых и 500 000 штук привилегированных акций.

Акционерами Банка являются юридические и физические лица, резиденты и нерезиденты. По состоянию на 01.05.2004 года Банк насчитывает 6 020 акционеров, в том числе: физических лиц – 5 519 акционеров, юридических – 501 акционер.

Диаграмма. Акционеры, владеющие по состоянию на 01.04.04г. пятью и более процентами акций Банка. (в дальнейшем-отражать кол-во акций)



Доля акционеров указана от общего количества размещенных акций Банка.

ОАО «Казахстанская топливная компания»

Одним из основных видов деятельности, предусмотренных Уставом ОАО «Казахстанская топливная компания» и приоритетным направлением дальнейшего развития Компании, является строительство и организация станций технического обслуживания для автомобильного транспорта, а также строительство и эксплуатация автозаправочных станций. Компания является оператором по крупным оптовым поставкам горюче-смазочных материалов на территории Казахстана.

Корпорация «CASPIAN INVESTMENT SERVICES INS»

Основным направлением деятельности является осуществление инвестиций на территории Республики Казахстан, России и других стран СНГ. Компания специализируется на поставках оборудования для нефтяного бизнеса.

ОАО «Лизинговый Центр - Астана»

Основным видом деятельности является инвестиционная деятельность, осуществляемая за счёт собственных средств, в частности, лизинговая деятельность, при осуществлении которой ОАО «Лизинговый Центр – Астана» выступает в качестве лизингодателя. Основными контрагентами общества выступают производители сельскохозяйственной продукции Акмолинской, Кустанайской, Северо-Казахстанской областей Республики Казахстан, которым предоставляются сельскохозяйственные машины и оборудование в финансовый лизинг на длительный срок.

Кроме этого, общество оказывает своим партнёрам и потенциальным лизингополучателям информационные, консультационные и иные услуги, связанные с заключением и исполнением договоров лизинга, выбором предоставляемого в лизинг имущества.

ТОО «ФантАзия»

Основным видом деятельности организации является производство и реализация вентиляционного оборудования.

Компания «Madok Capital Limited»

Основным видом деятельности является осуществление инвестиций в промышленное производство на территории СНГ, а также осуществление инвестиций на фондовых биржах России.

ТОО «НАУРЫЗ СЕРВИС КОНСАЛТИНГ КОМПАНИЯСЫ»

Основным видом деятельности организации является строительство. Компания осуществляет постройку крупных производственных объектов.

Дочерние предприятия

По состоянию на 01 апреля 2004г. Банк является единственным акционером Открытого Акционерного Общества «Страховая Компания «Алматинская Международная Страховая Группа» (далее ОАО «СК «АМСГ»).

ОАО «СК «АМСГ» стала первой казахстанской страховой компанией, чей высокий профессиональный уровень был признан Британским Рейтинговым журналом «Reactions». Компания прошла сертификацию международных стандартов ISO 9001:2000 и была признана Республиканской Ассоциацией Качества лучшей страховой компанией Казахстана по качеству системы управления.

ОАО «СК «АМСГ» предоставляет своим клиентам как корпоративный, так и розничный сервис обслуживания, обеспеченный финансовой устойчивостью, хорошей деловой репутацией, комплексом высокотехнологичных зарубежных страховых продуктов.

Дочерняя компания Банка

Наименование	Дата регистрации	Вклад (млн. тенге)	Доля в уставном капитале	Основные направления деятельности
ОАО «Страховая Компания «Алматинская Международная Страховая Группа». Первый руководитель – Цхай Евгений Владимирович.	15.08.00г. № 24561-1910 - АО	214,8	100,0%	Страхование (общее)

Финансовые показатели компании (тыс. тенге)

Наименование показателей	2001	2002	2003	I апреля 2004
Собственный капитал	136 269	226 447	328 322	422 116
Активы	697 876	832 702	545 897	694 444
Объем оказанных услуг	619 516	112 601	557 505	353 956
Чистый доход	13 617	4 199	101 938	93 794

Источник: Данные компании

ОАО «СК «АМСГ» доверяют свою страховую защиту казахстанские государственные и коммерческие, а также аккредитованные иностранные организации и компании. Хорошо отлаженная система перестраховочных договоров позволяет ОАО «СК «АМСГ» в значительной мере компенсировать возможные финансовые потери в результате крупных убытков по различным видам страхования. Размещение перестраховочных договоров среди первоклассных страховых и перестраховочных компаний во всем мире служит гарантией получения своевременного возмещения по убыткам. Перестрахование осуществляется через лидирующие международные брокерские компании.

Принадлежность банка к финансовым группам и ассоциациям

Банком совместно с рядом крупных Банков России установлено полномасштабное стратегическое партнерство. Учитывая заинтересованность своих Клиентов в российском рынке и перспективность развития этого направления деятельности, Банк образовал банковский альянс с такими Банками России как ОАО «Сибкакадембанк» (г. Новосибирск), ОАО «Межторгбанк» (г. Москва), ОАО «Дальвнешторгбанк» (г. Благовещенск), ОАО «Далькомбанк» (г. Хабаровск). В настоящее время эта прочная банковская группа в состоянии предложить своим Клиентам действительно уникальные услуги в области развития бизнеса: на самых выгодных условиях осуществляется поставка товаров российскими и казахстанскими

компаниями под прямые гарантии и аккредитивы, подтвержденные Банками группы; предоставляется целевое кредитование для расчетов с поставщиками, разрабатываются схемы торгового финансирования (предэкспортное, постимпортное).

Банк является членом следующих финансовых групп и ассоциаций:

Принадлежность Банка к финансовым группам и ассоциациям

Наименование	Местонахождение
ЗАО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	Республика Казахстан, 480091, г. Алматы, ул. Айтеке би, 67
ЗАО «Казахстанская Фондовая Биржа»	Республика Казахстан, 480091, г. Алматы, ул. Айтеке би, 67
ОАО «Страховая компания «Алматинская Международная Страховая Группа»	Республика Казахстан, 480044, г. Алматы, пр. Жибек Жолы, 50
ЗАО «Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц»	Республика Казахстан, 480091, г. Алматы, ул. Айтеке би, 67
РГП «Казахстанский Центр Межбанковских расчетов» (КЦМР)	Республика Казахстан, 480090, г. Алматы, Коктем - 3, д. 21.
ТОО «ARC FINANCE» (ОАО «Мега Банк»)	Республика Казахстан, 480072, г. Алматы, пр. Абая, 42/44
ОЮЛ «Ассоциация Финансистов Казахстана»	Республика Казахстан, 480091, г. Алматы, ул. Айтеке би, 67

Сведения о других аффилированных лицах

Аффилированными лицами Банка, кроме членов Совета директоров, членов Правления, Ревизора Банка, дочерней компании и крупного участника признаются:

- ◆ Близкие родственники членов Совета директоров, членов Правления и Ревизора Банка.
- ◆ Руководящие работники Банка и их близкие родственники: Главный бухгалтер, Заместители главного бухгалтера, Директора и Главные бухгалтеры филиалов, Руководители структурных подразделений и их Заместители, непосредственно подчиненные Исполнительному органу.
- ◆ Акционеры акционеров.

Сведения о выпущенных ценных бумагах

Банком было осуществлено семь выпусков простых и привилегированных акций и четыре выпуска именных купонных облигаций. Выпуск ценных бумаг Банка осуществлен в бездокументарной форме.

Простая акция предоставляет акционеру право на участие в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении всех вопросов, выносимых на голосование, право на получение дивидендов при наличии у Банка чистого дохода, а также части имущества Банка при его ликвидации. Привилегированные акции выпущены с минимальным определенным размером дивидендов, без права голоса. При этом, владельцы привилегированных акций имеют преимущественное право на получение дивидендов в заранее определенном гарантированном

размере, а также на часть имущества Банка, оставшегося после его ликвидации. Порядок выплаты дивидендов устанавливается Проспектом выпуска акций. Банк выплачивает дивиденды по итогам года. Выплата дивидендов производилась в сроки, установленные для их выплаты. Задолженностей по выплате дивидендов Банк не имеет.

Сведения о выпусках акций

	I Выпуск	II Выпуск	III выпуск	IV выпуск	V Выпуск	VI выпуск	VII выпуск
Структура выпуска акций (кол-во шт.):							
Простые	1 299 950	2 585 050	3 885 000	3 885 000	762 000	1 569 000	13 284 000
Привилегированные	50 050	64 950	115 000	115 000	нет	нет	385 000
Дата государственной регистрации выпуска	11.03.1998	22.05.1998	03.05.1999	20.09.2000	29.12.2000	10.08.2001	19.08.2003
Дата окончания размещения	12.03.1998	20.11.1998	07.05.1999	21.09.2000	25.01.2001	27.12.2002	
Способ размещения	Закрытый	Открытый	Закрытый	Закрытый	Закрытый	Открытый	Подписка
Дата утверждения отчета об итогах выпуска	10.04.1998	08.12.1998	01.06.1999	26.10.2000	20.03.2001	08.05.2003	
Дата аннулирования выпуска	03.05.1999	03.05.1999	20.09.2000				

Простые и привилегированные акции АО "Банк "Каспийский" включены в официальный список ценных бумаг биржи категории "А", а также включены в представительский список для расчета индекса KASE_Shares.

Сведения о выпусках облигаций

	I Выпуск	II Выпуск	III Выпуск	IV Выпуск
Общее количество	150 000	155 000	375 000	350 000
Вид	Именные купонные	Именные индексированные купонные субординированные	Именные индексированные купонные субординированные	Именные купонные с плавающей ставкой

Номинальная стоимость	100\$	20 000 тн.	20 000 тн.	20 000 тн.
Общий объем денег, привлеченных при размещении	15 000 000\$	3 100 000 000 тн.	7 500 000 000 тн.	7 000 000 000 тн.
Ставка купона	9,5%	9,5%	8,75%	плавающая
Периодичность выплат	Два раза в год			
Срок обращения	3 года	7 лет	7 лет	7 лет
НИН	KZ2CUY03A37C	KZ2CKY07A743	KZ2CKY07B014	KZ2CKY07B204
Дата погашения	13.07.2004	28.05.2010	06.12.2010	03.06.2011

Банк выплачивает вознаграждение в сроки, установленные для их выплаты. Задолженностей и несвоевременной выплаты вознаграждения по состоянию на текущий момент Банк не имеет.

Облигации Банка включены в официальный список ценных бумаг ЗАО «Казахстанская Фондовая Биржа» по категории «А».

2. ОБЗОР ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Общие тенденции деятельности

Казахстан – государство с двухуровневой банковской системой. Первый уровень представлен Национальным Банком РК. Все иные банки – второй уровень.

По состоянию на первое января 2004 г. в республике функционирует 36 банков второго уровня. В том числе АО «Банк Развития Казахстана», имеющий особый правовой статус. За 2003 год количество банков сократилось на два.

Из действующих банков филиальную сеть имеют 24 банка. Общее количество банковских филиалов в республике 355.

Количество банков-участников системы обязательного коллективного гарантирования вкладов физических лиц выросло за 2003 г. с 21 до 29 банков.

В течение 2003 г. размер совокупных активов казахстанских банков вырос на 532,9 млрд. тенге или на 46,5% и составил 1677,9 млрд. тенге.

Совокупный собственный капитал банков вырос на 44,9% - до 233,5 млрд. тенге. При этом капитал первого уровня увеличился на 37,8% до 152,4 млрд. тенге. Капитал второго уровня составил 88,7 млрд. тенге, увеличившись на 59,2%. Средние показатели адекватности собственного капитала по банковской системе сохранились на уровне 2002 года и составили:

Отношение собственного капитала первого уровня к совокупным активам (k1) – 9%;

Отношение собственного капитала к активам, взвешенным по степени риска (k2) – 17%.

В 2003 году банки получили чистый доход после уплаты подоходного налога в размере 30,1 млрд. тенге, что на 46,1% превышает соответствующий показатель предыдущего года.

Отношение чистого дохода до уплаты подоходного налога к совокупным активам на конец года (ROA) составило 2,03% (2002 г. - 1,96%);

Отношение чистого дохода до уплаты подоходного налога к собственному капиталу на конец года (ROE) составило – 14,6% (2002г. – 13,8%);

Основное место в активах банков принадлежит займам, доля которых составляет 64,8% в общей сумме активов. Год назад этот показатель был равен 62,7%. При этом необходимо отметить увеличение объема кредитования физических лиц – 11,2% от ссудного портфеля (против 8,2% на конец 2002г.).

Общая сумма обязательств банков увеличилась за год на 482,1 млрд. тенге и составила 1492,5 млрд. тенге. Это на 47,7% больше, чем по итогам 2002 года. Такой результат был обеспечен, в первую очередь, за счет увеличения депозитной базы банков. Вклады клиентов составили по итогам года 971,3 млрд. тенге (прирост 39,07%). В том числе вклады физических лиц 343,2 млрд. тенге (прирост 33,39%). Приведенные показатели являются подтверждением растущего доверия казахстанцев к банкам страны в результате улучшения экономической ситуации в целом и укрепления позиций банковского сектора в частности.

В течение года наблюдалось снижение уровня вкладов в иностранной валюте, обусловленное в основном укреплением тенге по отношению к доллару США. Удельный вес тенговых депозитов населения увеличился за 2003 год с 26,2% до 37,5%.

На межбанковском денежном рынке Казахстана продолжилась тенденция роста ликвидности банков в связи со значительным увеличением их ресурсной базы.

Банковский сектор по-прежнему занимает одно из лидирующих мест в экономике государства. Отношение активов банков к ВВП на 1 января 2004 года составило 37,7% по сравнению с 30,6% на начало 2003 г.

Перед банковским сектором страны ставятся новые задачи, такие как поддержка индустриальной политики, агропромышленного комплекса, активное участие банков второго уровня в реализации программы жилищного строительства.

В прошедшем 2003 году АО "Банк Каспийский" добился значительных успехов во всех сферах своей деятельности; Банку удалось упрочить завоеванную в предыдущие годы работы репутацию сильного, современного финансового института.

Стратегическая линия сотрудничества с реальным сектором экономики позволяет Банку сохранять высокую ликвидность и устойчивость, а также обеспечивать высокие темпы развития.

Банк "Каспийский" занял новые, более высокие позиции среди банков, работающих в Казахстане. Существенно возросли самые главные показатели деятельности - собственный капитал, активы, чистая прибыль, объем привлеченных депозитов и другие.

Благодаря целенаправленному расширению филиальной сети АО "Банк Каспийский", доступ к передовым банковским продуктам получили предприятия, организации и население во многих регионах страны. В 2004 году Банк планирует увеличить количество действующих филиалов. Все новые подразделения Банка будут соответствовать стандартам качества, принятым в Банке «Каспийский».

Одновременно Банк "Каспийский" становится все более активным участником международного банковского рынка. Он входит в Альянс крупнейших российских региональных финансовых институтов и имеет доступ к самым передовым банковским технологиям России. Реализация программы международного сотрудничества позволила Банку привлечь новых крупных корпоративных клиентов, заинтересованных в выходе на рынки других стран.

Планы Банка на следующий год еще более масштабны и амбициозны; в сегодняшней жестокой конкурентной борьбе победить может только тот Банк, который не боится ставить перед собой высокие цели и умеет выбрать правильный путь для их достижения. Взвешенная политика, надежность, оперативная и адекватная реакция на изменения рыночной ситуации, способность к нестандартным подходам в решении трудных финансовых задач и проблем клиентов – это то, к чему стремится Банк.

Продукты и услуги Банка

На основании лицензии №245 от 23 октября 2003года, выданной НБ РК, Банку предоставлено право на проведение следующих видов операций:

1) банковские операции в тенге и иностранной валюте:

- ◆ Прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- ◆ Открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
- ◆ Открытие и ведение металлических счетов физических и юридических лиц, на которых отражается физическое количество аффинированных драгоценных металлов, принадлежащих данному лицу;
- ◆ Кассовые операции: прием, выдача, пересчет, размен, обмен, сортировка, упаковка и хранение банкнот и монет;
- ◆ Переводные операции;
- ◆ Учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств юридических и физических лиц;
- ◆ Заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;
- ◆ Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков- корреспондентов, по их банковским счетам;
- ◆ Доверительные (трастовые) операции: управление деньгами, аффинированными драгоценными металлами и ценными бумагами в интересах и по поручению доверителя;
- ◆ Клиринговые операции: сбор, сверка, сортировка и подтверждение платежей, а также проведение их взаимозачета и определение чистых позиций участников клиринга;
- ◆ Сейфовые и ломбардные операции;
- ◆ Выпуск платежных карточек;
- ◆ Инкассация и пересылка банкнот, монет и ценностей;
- ◆ Организация обменных операций с иностранной валютой;
- ◆ Прием на инкассо платежных документов;
- ◆ Открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;
- ◆ Выдача банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- ◆ Выдача банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме.

2) иные операции, предусмотренные банковским законодательством:

- ◆ Покупка, прием в залог, учет, хранение и продажа аффинированных драгоценных металлов (золота, серебра, платины, металлов платиновой группы) в слитках, монет из драгоценных металлов;
- ◆ Операции с векселями;
- ◆ Осуществление лизинговой деятельности;

- ◆ Эмиссия собственных ценных бумаг;
- ◆ Факторинговые, форфейтинговые операции;
- ◆ Осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в соответствии с лицензией, выданной уполномоченным органом.

Имеющиеся лицензии

Свою деятельность Банк осуществляет на основании:

- ◆ Лицензии Национального Банка Республики Казахстан на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством в тенге и иностранной валюте №245 от 23 октября 2003 года.
- ◆ Государственной лицензией № 0401100615 от 02 сентября 2003 года на занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя с постоянным сроком действия.
- ◆ Государственной лицензией ЦА № 149 от 29 сентября 2003 года на занятие деятельностью, связанной с реализацией (использованием и хранением) средств криптографической защиты информации, выданной Комитетом национальной безопасности Республики Казахстан.
- ◆ Государственной лицензией ГСО № 000648 от 16 октября 2003 года на занятие охранной деятельностью: защита жизни, здоровья своих работников и собственного имущества, в том числе при его транспортировке.

Корпоративные банковские услуги

Банк обслуживает предприятия различных отраслей народного хозяйства: строительства, транспорта, оптовой и розничной торговли, геологии и разведки недр, химической и нефтехимической промышленности, машиностроения и станкостроения, сферы обслуживания, консалтинга и др.

Основными направлениями в корпоративном банкинге являются краткосрочное кредитование, торговое финансирование и международные отношения, предоставление гарантий, выпуск аккредитивов, открытие и обслуживание счетов и оказание консультационных услуг.

По состоянию на 01.01.2004 года в Банке открыто 81 252 балансовых счета.

Розничные банковские услуги

Верно оценивая состояние банковского сектора в Казахстане, и прогнозируя дальнейшее его развитие, руководство Банка объявило розничное направление работы одним из приоритетных. Была разработана и проведена рекламная компания, которая позволила Банку привлечь большое количество вкладчиков. В 2002 году объем привлеченных депозитов физических лиц вырос примерно в два раза, а за 2003 год прирост составил более 120 % или 3,6 млрд. тенге. К концу 2003 года Банк «Каспийский» вышел на 10 место среди БВУ по абсолютным значениям привлеченных срочных депозитов физических лиц.

С середины марта 2003 в Банке стартовал и стремительно развивается новый проект «Экспресс – кредитование» физических лиц. На текущий момент отделы экспресс - кредитования представлены во всех областных центрах Казахстана. Проект пользуется

огромной популярностью среди населения Республики и в дальнейшем есть все основания говорить о том, что в 2004 году количество клиентов увеличится в несколько сотен раз.

Прочие банковские и финансовые услуги

АО "Банк Каспийский" проводит взвешенную, тщательно сбалансированную инвестиционную политику. Значительную долю активов составляют кредиты реальному сектору экономики Республики Казахстан, в том числе малому и среднему бизнесу. Но при этом большое внимание также уделяется торговле ценными бумагами, работе на рынках FOREX и МБК, операциям с иностранными валютами. В 2003 году Банк традиционно принимал активное участие в торгах на вторичном рынке государственных ценных бумаг, а также выступал в качестве эмитента на рынке корпоративных облигаций.

За минувший год портфель государственных ценных бумаг АО "Банк Каспийский" вырос на 77% - с 5,1 млрд. тенге до 9 млрд. тенге. Это более 16% от валюты баланса Банка. Средний портфель государственных ценных бумаг по итогам года составил 7,7 млрд. тенге (колебания происходили в диапазоне от 14% до 19% от валюты баланса).

В 2003 году на внутреннем валютном рынке было отмечено укрепление национальной валюты по отношению к доллару США. Ревальвация тенге за год составила порядка 8%. В связи с этим наблюдалась повышенная активность клиентов Банка в части продажи долларов США. Принимая во внимания то, что в 2003 году клиентская база АО "Банк Каспийский" была существенно расширена, общий объем операций с иностранной валютой по поручениям клиентов возрос на 27 %.

Стремясь к повышению качества управления ликвидностью, Банк два года назад активизировал свою деятельность в сфере межбанковских кредитов и депозитов (МБК), а также конверсионных арбитражных операций. Сегодня Банк является одним из крупнейших и стабильных участников рынков FOREX и МБК.

В основу клиентской политики Банка положено предоставление полного комплекса услуг, конфиденциальность и максимальная защита интересов клиентов.

Расчетная система Банка объединяет 21 филиал в 16 регионах страны, это позволяет автоматически маршрутизировать платежи, проводить в кратчайшие сроки межфилиальные платежи, осуществлять региональный клиринг по счетам предприятий-контрагентов. Корреспондентские отношения с крупнейшими зарубежными банками позволяют Банку осуществлять международные платежи в любую точку мира.

В минувшем году Банк предоставлял клиентам широкий спектр консультационных услуг по вопросам валютного законодательства и контроля, состояния и возможных тенденций развития внутреннего и международного валютных рынков, по расчетам в свободно конвертируемых и клиринговых валютах и порядку покупки иностранной валюты.

Банк содействовал клиентам в подготовке условий внешнеторговых контрактов, принимал участие в согласовании с иностранными партнерами платежных условий экспортных и импортных контрактов, а также проводил поиск партнеров из числа зарубежных банков и компаний для участия в реализации проектов в области внешнеэкономической деятельности. Осуществлялась подготовка и рассылка информационных материалов об изменениях нормативно-правовой базы, касающейся валютного контроля и валютного регулирования.

Банк предоставляет услуги клиентам по аренде индивидуальных сейфовых ячеек для хранения ценностей и других приемлемых вещей. Сейфы располагаются в помещении сейфового хранилища, оборудованном техническими средствами: охраной, пожарной и тревожной сигнализациями, находящимся под контролем Отдела охраны. Обслуживание клиентов осуществляется в течение всего операционного дня Банка.

Перечень услуг Банка в области расчетов в тенге и иностранных валютах охватывает практически все сферы, существующие на казахстанском и международном финансовых рынках. Однако жесткая конкуренция в отечественном банковском секторе диктует

необходимость постоянно разрабатывать и предлагать клиентам новые, самые современные и прогрессивные продукты.

В 2003 году в Банке были разработаны и внедрены дополнительные виды услуг по расчетно-кассовому обслуживанию. Это «транзитный» режим текущих счетов и разовая выплата наличных денег физическим лицам через счета юридических лиц.

Данные услуги разработаны для корпоративных клиентов с разветвленной агентской сетью. Их предоставление стало возможно благодаря развитию филиальной сети Банка в регионах.

Банком также приобретено программное обеспечение «Город» (разработчик ЦФТ г. Новосибирск) для оптимизации процесса приема коммунальных платежей и предоставления новых услуг по ведению баз биллинга. В Алматы «Город» будет предложен крупным операторам сотовой связи и телефонным компаниям, а также поставщикам коммунальных услуг, не обозначенных в списке единых платежных документов.

В будущем году Банк намерен продолжить совершенствование технического обеспечения услуг по проведению расчетов и платежей. Большие надежды в этой области возлагаются на потенциал сотрудничества с банками Альянса и ведущими российскими разработчиками банковского программного обеспечения.

Банк оказывает услуги по приему и выдаче наличных денег, покупке/продаже наличной валюты, обмену ветхих купюр, укрупнению и размену наличных денег, проверке подлинности банкнот, пересчету инкассированной выручки, приему платежей от населения в адрес юридических лиц.

Пластиковые карточки являются популярнейшим средством платежа во многих странах мира. В последние годы наблюдается рост использования электронных денег и в Казахстане. Банк сделал большой вклад в распространение этого инструмента на отечественном рынке и продолжает разрабатывать уникальные проекты в этой сфере для привлечения новых пользователей карт. Разработаны и внедряются фронтальные проекты по пластиковым картам. Они объединяют в себе уже существующие в банке локальные системы микропроцессорных карт SmartCity и «Золотая корона», и обслуживание международных карт Visa и MasterCard через агентские отношения с крупнейшими банками Казахстана (Народный Банк и Банк ТуранАлем). В платежной системе SmartCity эмитировано 2 989 платежных карточек, установлено 28 электронных ПОС-терминалов, 2 банкомата и 15 удаленных станций кредитования карт в филиалах Банка.

Сделаны первые шаги в рамках проекта по сотрудничеству с платежной системой «Золотая Корона» – установлен терминал по обслуживанию этих карточек в головном офисе Банка. Разработан проект эмиссии платежных карточек «Золотая корона». Изучается возможность широкой инсталляции и развития терминальной сети обслуживания в приграничных с Россией регионах для привлечения клиентов, имеющих платежные карточки "Золотая корона".

Параллельно с локальными системами развиваются проекты по обслуживанию международных карточек, которые являются наиболее привлекательными и привычными на рынке Казахстана. Помимо традиционного обслуживания карточек Visa (около 400 ежемесячных транзакций), в рамках Агентского соглашения о совместной эмиссии международных платежных карточек MasterCard с Банком ТуранАлем разработаны технологические схемы ведения карточных счетов MasterCard и порядок взаимодействия с банком-корреспондентом через взаимные корреспондентские счета. Эта схема позволит не только предоставлять дополнительные услуги клиентам Банка, но и приобрести опыт работы с международными платежными карточками.

Информационные технологии

Сегодня ни одна банковская операция не может быть проведена вне информационной системы Банка. Поэтому ее обслуживание, защита и развитие являются важной функцией

жизнеобеспечения Банка. В 2003 году проведена большая работа по модернизации информационной системы АО «Банк Каспийский».

В течение года приобреталось новое компьютерное оборудование, которое было проверено, настроено и установлено в подразделениях головного офиса, а так же отправлено в соответствующие филиалы. Проводилась модернизация имеющейся компьютерной техники путем замены модулей памяти ОЗУ и установки жестких дисков большего объема. Техника, не подлежащая модернизации, физически и морально устаревшая, регулярно списывалась и заменялась новой.

Большое внимание уделяется защите информации, для борьбы с компьютерными вирусами на всех компьютерах устанавливалась антивирусная программа, обновление баз производится ежедневно. Произведена замена основного сервера Банка, установлен источник бесперебойного электрического питания.

Основными видами связи Банка являются выделенные каналы, предоставляемые провайдерами «Нурсат», «Астел», «Казтелепорт».

Техническое оснащение АО «Банк Каспийский» отвечает всем современным требованиям финансового рынка. Дальнейшее совершенствование информационной системы Банка будет направлено на обеспечение высочайшего уровня информационных технологий и защиты ресурсов, четкую организацию учета и анализа банковских операций.

Стратегия развития

На 2004 год Совет директоров утвердил основные направления развития АО "Банк Каспийский":

- Увеличение клиентской базы за счет следующих ресурсов:
 - крупные корпорации, заинтересованные в работе с Россией;
 - средние и мелкие предприятия, нуждающиеся в кредитах и оперативном расчетно-кассовом обслуживании;
 - население, представляющее большие потенциальные возможности для расширения депозитной базы и диверсификации кредитного портфеля.
- Увеличение доходности активов и собственного капитала, при поддержании высокой ликвидности, использование современных методов управления всеми видами рисков и, как следствие, сбалансированность и диверсификация. Достижение роста прибыли за счет модернизации технологий, расширения сферы деятельности, и повышения качества услуг.
- Нарращивание собственного капитала, за счет привлечения новых акционеров и эмиссии ценных бумаг, что позволит увеличить также размер активов. В первую очередь вложения будут производиться в такие динамично развивающиеся отрасли экономики, как сельское хозяйство, строительство, машиностроение, нефтехимия, транспорт и связь и др.
- Соответствие международным стандартам банковского, в том числе розничного бизнеса, своевременное введение новых финансовых продуктов.
- Открытие новых филиалов при соблюдении позиции экономической целесообразности в развитии сети отделений банка. Открытие новых филиалов потребует от Банка дополнительных усилий по техническому вооружению, обучению персонала, созданию эффективной системы взаимодействия всех структурных подразделений.
- Повышение профессионального уровня персонала центрального офиса Банка, всех его филиалов и расчетно-кассовых центров. Совершенствование навыков работы в команде, способной решать задачи развития и укрепления бизнеса.
- Сочетая эффективность профессиональной деятельности и приверженность нормам корпоративной этики, внося свой вклад в благосостояние государства, АО "Банк

Каспийский" намерен укрепить свои позиции на рынке и создать базу для дальнейшего планомерного роста.

Административные санкции

Споры и судебные разбирательства

Банк не вовлечен в споры и судебные разбирательства, которые могут существенно отразиться на его операциях, правах или активах. См. таблицу «Сведения об административных и экономических санкциях».

Санкции

Сведения об административных и экономических санкциях, налагавшихся на Банк органами государственного управления, судом, третейским судом за 2003 год:

Сведения об административных и экономических санкциях

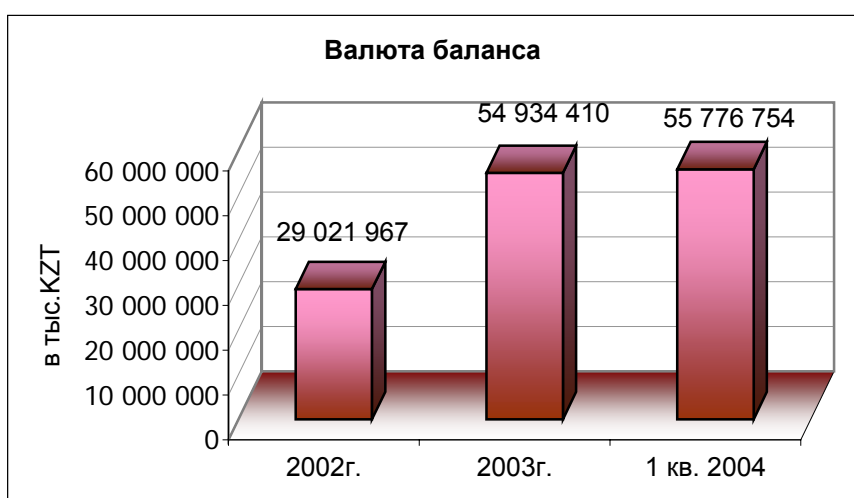
Дата наложения санкций	Орган, наложивший санкции	Причина наложения санкций	Вид санкций	Размер санкций (тенге)	Степень исполнения санкций %
18.03.2003	НБ РК	Нарушение сроков представления сведений по валютным операциям	Административная	17 440	100
15.08.2003	МИТ РК, Департамент индустрии, торговли и поддержки малого бизнеса по г. Алматы	Штраф за нарушение закона о стандартизации: нарушение норм и правил использования средств измерений	Административная	43 600	100
25.08.2003	Костанайское обл. управление по связи и информации	Начисление штрафа за эксплуатацию радиостанции без разрешения	Административная	43 600	100
25.09.2003	Городское архитектурное управление г. Алматы	Штраф за нарушение Закона «Об архитектурной градостроительной и строительной деятельности в РК	Административная	261 600	100
10.12.2003	НБ РК	Нарушение валютного законодательства	Административная	17 440	100
23.12.2003	НК г. Семипалатинска	Штраф и пеня по сбору с аукциона за 2001г.	Финансовая	22 094	100

3. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ И РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Активы

Общие активы

Общие активы Банка на 01.01.2004 года составили 54 934 млн. тенге, что на 89% выше, чем за 2002 год. По состоянию на 01.04.2004 года общие активы Банка возросли и составляют 55 777 млн. тенге. Показатели, достигнутые в 2002, 2003 годах стали результатом соответствующего роста ресурсной базы Банка, в т.ч.: увеличения капитала за счет размещения на рынке собственных акций и облигаций, привлечения субординированного займа, роста чистого дохода; роста депозитной базы, благодаря привлечению новых клиентов и т.д.



Нематериальные активы

Данные по нематериальным активам в объёме, составляющем пять и более процентов от соответствующей статьи баланса по состоянию на 01.04.2004 г. (тыс.тенге)

Наименование нематериального актива	Дата постановки на учет	Кол-во	Первоначальная стоимость	Начисленная амортизация	Остаточная стоимость
ПО "BS-CLIENT v.3"	18.12.02	1	2 428	595	1 834
ПО «Система приема и обработки платежей»	10.12.03	1	20 345	1 017	19 328
Итого			22 773	1 611	21 162

Основные средства

Данные по основным средствам по состоянию на 01.04.2004 г. (тыс. тенге)

Наименование основных средств	Дата последней переоценки	Первоначальная стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость	Процент амортизации
1. Всего:		1687230	274010	1413220	
Здания и сооружения	25.12.03	1617997	274010	1343987	2-8
Земля	25.12.03	69233	0	69233	0
2. Всего:		201494	39004	162490	
Легковые автомобили		158492	25760	132732	12,5
Производственный автотранспорт		3598	538	3060	20
Прочие транспортные средства		39404	12706	26698	12,5
3. Всего:		155127	75027	80100	
Компьютерное оборудование		99679	53195	46484	30
Периферийные устройства		55448	21832	33616	25
4. Всего:		315409	98315	217094	
Средства механизации кассовых операций		44901	15179	29722	12,5-20
Средства охраны		12112	3227	8885	12,5
Средства системы сигнализации, доступа		24866	5912	18954	20
Средства системы Видеонаблюдения		9200	4506	4694	25
Мебель для офиса		89009	27289	61720	10
Устройство связи		24900	11347	13553	20-33,33
Ксероксы		7498	2963	4535	20
Силовые машины и оборудование	29.11.02	17557	5066	12494	7-15
Приборы и оборудование		8265	1529	6736	7-33,33
Производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности		77101	21297	55804	12,5-33,33
Итого		2359260	486356	1872904	

Переоценка основных средств производилась согласно отчету по оценке материальных активов Банка от 23.12.2003 года оценочной группой ТОО «Райс Груп, Сентрал Эйжа».

Инвестиции и портфель ценных бумаг

Ниже представлена таблица, отражающая структуру инвестиционного портфеля Банка.

Структура инвестиционного портфеля ценных бумаг по состоянию на 01.04.2004 года (тыс.тенге)

Вид ценных бумаг предназначенных для продажи	Вид валюты	Суммы	Дата погашения
Евроноты 2004 г.	USD	487 936	18.10.04
Евроноты 2007 г.	USD	2 431 465	11.05.07
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 63/24)	KZT	20 133	05.05.05
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 64/24)	KZT	33	09.06.05
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 8/48)	KZT	33 412	15.08.05
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 30/48)	KZT	108 796	19.11.06
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 11/60)	KZT	399 453	21.11.07
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 12/60)	KZT	314 442	20.07.08
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 13/60)	KZT	101 691	17.08.08
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 24/60)	KZT	1 002 884	10.03.09
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 4/84)	KZT	505 801	19.01.11
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 2/96)	KZT	202 121	25.01.12
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 37/36)	KZT	51 927	03.05.04
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 47/36)	KZT	212 035	17.06.05
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 50/36)	KZT	315 670	05.08.05
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 51/36)	KZT	104 584	09.09.05
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 52/36)	KZT	540 936	02.10.05
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 53/36)	KZT	215 513	07.10.05
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 55/36)	KZT	861 542	14.11.05

Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 56/36)	KZT	349	07.05.06
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 57/36)	KZT	116 799	26.06.06
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 58/36)	KZT	414 416	09.07.06
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 59/36)	KZT	326 418	04.08.06
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 61/36)	KZT	312 924	02.10.06
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 5/72)	KZT	203 690	09.12.09
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 1/120)	KZT	390	08.09.13
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 2/120)	KZT	797 036	15.09.13
Облигации Алматы Кус	USD	132 229	18.07.06
Итого		10 214 625	

При управлении портфелем ценных бумаг основной задачей является формирование высоконадежного и высоколиквидного портфеля инвестиций, призванных обеспечивать достаточный запас кратко- и долгосрочной ликвидности Банка.

Инвестиции в облигации, прошедшие листинг Казахстанской Фондовой Биржи, производятся при условии, что высокая надежность эмитента доказана на основании развернутого анализа его баланса, и только в случае наличия разумной ликвидности облигаций данного эмитента на рынке.

По состоянию на 01.04.2004 года Банк обладает следующими инвестициями в капитал:

Инвестиции в капитал (млн. тенге)

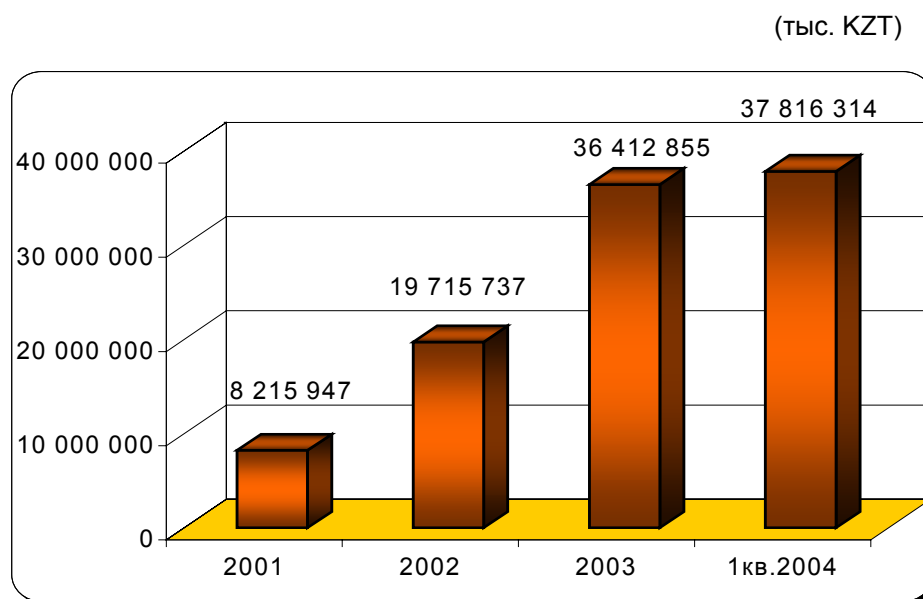
По состоянию на 01.04.2004	Уставный капитал	Балансовая стоимость инвестиций	Доля Банка
ЗАО «СК «Алматинская Международная Страховая Группа»	100,0	214,8	100,0%
ЗАО «Казахстанская фондовая биржа»	110,0	6,97	6,34%
ЗАО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	8,0	0,2	2,5%
ТОО «Кредитно-депозитное товарищество «ARC Finance» (ОАО «Мега-Банк»)	809,6	0,054	0,007%
ЗАО «Процессинговый центр»	728,3	10,0	1,37%
Итого		232,02	

Инвестиции в акции предприятий листинга «А» Казахстанской Фондовой Биржи не производятся в связи с низкой ликвидностью и большими ценовыми рисками на данном сегменте рынка.

Кредитный портфель

По состоянию на 01.04.2004 года объем ссудного портфеля Банка составил 37 816 314 тыс. тенге или 68% от общих активов, что на 70% больше по сравнению с данными на 01.04.2003 года. Рост кредитования финансировался за счет дополнительного привлечения депозитов, размещения собственных ценных бумаг.

Ниже представлен график, отражающий динамику объема ссудного портфеля (с учетом межбанковских займов).



Структура кредитного портфеля по отраслям и валюте

Ниже представлена таблица распределения кредитного портфеля Банка по состоянию на 01.04.2004 года по отраслям народного хозяйства (с учетом межбанковских займов):

Распределение кредитов по отраслям (тыс. тенге)

Наименование отраслей народного хозяйства	Сумма займов	Уд. вес, %	В том числе: в ин. валюте
Сельское хозяйство, охота	583 703	1,54	263 156
Добывающая промышлен., металлургия	10 146	0,03	10 146
Машиностроение	1 727 343	4,57	884 968
Гостиничный бизнес	238 795	0,63	-

Оптовая торговля	14 618 925	38,66	3 975 642
Розничная торговля	2 737 092	7,24	65 342
Транспорт и коммуникации	702 903	1,86	34 720
Пищевая промышленность	433 488	1,15	13 888
Строительство	4 185 016	11,07	435 378
Энергетика	5 041 723	13,33	5 019 123
Здравоохранение и соц. услуги	34 338	0,09	-
Химическая промышленность	78 988	0,21	78 988
Финансовый сектор	117 360	0,31	1 528
Прочие	7 306 494	19,31	973 880
Всего	37 816 314	100	11 756 759

В связи с развитием реального сектора экономики Казахстана, стабилизацией финансового положения крупнейших производственных предприятий и реализацией новых проектов, Банк значительно расширил сферу кредитуемых им отраслей и секторов экономики. В кредитных операциях Банка широко представлено кредитование энергетики, строительства, машиностроения, торговли, сельского хозяйства, транспортной и пищевой отраслей.

Распределение кредитов

Ниже представлена таблица распределения кредитного портфеля по видам валют (с учетом межбанковских займов).

Распределение кредитов по видам валют (тыс. тенге)

По состоянию на конец года	2001	% от общего	2002	% от общего	2003	% от общего	1 кв. 2004	% от общего
Кредиты в нац. валюте	787 844	9,6	3 232 611	16,5	22 903 981	62,9	26 061 082	68,9
Кредиты в иностранной валюте	7 428 103	90,4	16 483 126	83,5	13 508 874	37,1	11 755 232	31,1
Всего	8 215 947	100	19 715 737	100	36 412 855	100	37 816 314	100

Таблица, представленная ниже, показывает распределение кредитов по видам заемщиков.

Сведения по видам заемщиков

Заемщики	2001	2002	2003	1 кв. 2004
Юридические лица	7 947 287	18 850 171	31 904 639	34 204 189
Физические лица	268 660	764 263	3 329 204	3 612 125
Займы, предоставленные др. банкам	0	101 303	1 179 012	0
Объем кредитного портфеля	8 215 947	19 715 737	36 412 855	37 816 314

Ниже показаны средние процентные ставки размещения ресурсов Банка.

Средние процентные ставки по займам в разрезе валют

в %	2001	2002	2003	1 кв. 2004
Кредиты, выданные в национальной валюте	16,6	20,4	17,3	17,4
Кредиты, выданные в иностранной валюте	15,6	12,4	11,8	11,8
Средневзвешенная годовая процентная ставка	16,3	13,8	14,7	14,7

Временная структура кредитного портфеля

Ниже представлена таблица распределения кредитного портфеля Банка по срокам выдачи

Объем кредитного портфеля с учетом межбанковских займов (тыс. тенге)

	2001	Уд вес, %	2002	Уд вес, %	2003	Уд вес, %	1 кв. 2004	Уд вес, %
Краткосрочные	3 235 669	39	8 258 652	42	17 366 741	48	17 563 211	46
Среднесрочные	3 752 743	46	*		*		*	
Долгосрочные	1 227 535	15	11 457 085	58	19 046 114	52	20 253 103	54
Итого:	8 215 947	100	19 715 737	100	36 412 855	100	37 816 314	100

- с 01.11.2002 года из учета исключены среднесрочные займы, все займы на срок свыше 1 года относятся к долгосрочным.

Распределение кредитов по срокам платежа, оставшегося до погашения (тыс. тенге)

	Сумма займов к погашению	До 1 месяца	31 день – 90 дней	91 день – 1 год	1 год – 5 лет	Свыше 5 лет
Сумма займов на 01.04.2004 года	37 816 314	3 734 590	8 751 318	12 857 870	12 412 882	59 654
Уд. вес займов	100%	9,88%	23,14%	34,0%	32,82%	0,16%

Наибольший удельный вес в портфеле Банка составляют займы со сроком размещения от 1 года - до 3 лет. В 2003 году ставки вознаграждения по займам юридических лиц колебались в пределах от 5 % до 18% в иностранной валюте, от 5% до 22% в национальной валюте; по кредитам физических лиц от 11% до 25% в иностранной валюте; от 14% до 17,5% в национальной валюте.

За отчетный год было выдано физическим лицам 211 ипотечных займов на сумму 406 355 тыс.тенге, 9205 потребительских займов на сумму 3 359 471 тыс.тенге (без учета новых проектов).

С 17 марта 2003 года действует новый проект «Экспресс-кредитование», который призван предоставлять физическим лицам займы на приобретение техники и мебели. Весь приобретаемый товар, выступающий залогом по кредиту, страхуется в ОАО СК «Алматинская Международная Страховая Группа».

По состоянию на 01.01.2004 Банком осуществляется пять лизинговых операций на общую сумму 577 127 тыс.тенге. Сроки лизинга составляют от 3-х до 5 лет. Ставки вознаграждения находятся в интервале от 12 % до 18 % годовых.

По состоянию на 01.04.2004 года Банком было осуществлено лизинговых операций на общую сумму 495 056 тыс. тенге. Предметами лизинга являются земельные участки с объектами недвижимости и сельскохозяйственное оборудование.

Классификация кредитного портфеля

В соответствии с требованиями НБ РК Банк систематически идентифицирует проблемные кредиты и создает провизии на покрытие возможных убытков. Выданные кредиты относятся к той или иной категории на основании текущего мониторинга финансового состояния заемщика, исполнения им условий кредитного договора и оценки ликвидности обеспечения кредита.

Регулярный контроль состояния кредитного портфеля позволяет Банку своевременно выявлять, прогнозировать и предотвращать возможные проблемные ситуации. В результате проведенного анализа разрабатывается комплекс мероприятий, направленных на минимизацию кредитных рисков, в т.ч. документарное финансирование кредитуемых сделок, применение индивидуальных графиков погашения кредитов, изменение структуры обеспечения и т.д. В тех случаях, когда превентивные меры не дали результат и заемщиком допущена просрочка оплаты основного долга или процентов за кредит, Банк использует отлаженную систему претензионно-исковой работы, прибегая к процедуре реализации залога.

Ниже приведена таблица классификации кредитного портфеля и ставки по провизиям в соответствии с требованиями Национального Банка РК:

Классификация кредитов и нормы провизий

Классификация кредитного риска	Классификация провизий	Требуемая ставка по провизиям
Стандартные	Общие провизии	0%
Сомнительные	Общие провизии	
1) сомнительные 1 кат. - при своевременной и полной оплате платежей		5%
2) сомнительные 2 кат. – при задержке или неполной оплате платежей		10%
3) сомнительные 3 кат. - при своевременной и полной оплате платежей		20%
4) сомнительные 4 кат. - при задержке или неполной оплате платежей		25%
5) сомнительные 5 категории	Специальные провизии	50%
Безнадежные	Специальные провизии	100%

Источник: Правила НБ РК от 16.11.2002 г. №465

Ниже представлены таблицы классификации кредитного портфеля Банка по состоянию на 1 января 2002 – 2004 гг. и на 1 апреля 2004 года:

Классификация	Основной долг на 01.01.04г.	% от общего	Провизии	Основной долг на 01.01.03г.	% от общего	Провизии	Основной долг на 01.01.02г.	% от общего	Провизии
Стандартные	30 169 560	82,9		17442720	88,5	-	6657534	81,0	-
Субстандартные	5 252 546	14,4	331 765	1880687	9,5	94295	855215	10,4	44089
Неудовлетворительные	491 894	1,4	115 800	226962	1,2	45392	618192	7,5	141855
Сомнительные с повышенным риском	24 188	0	12 094	470	0	235	54064	0,7	27032
Безнадежный	474 667	1,3	474 667	164898	0,8	164898	30942	0,4	30942
Итого	36 412 855	100	934 326	19 715 737	100	304 820	8 215 947	100	243 918

Классификация кредитов Банка с учетом межбанковских займов по состоянию на 1 апреля 2004 года (тыс. тенге)

Классификация	Основной долг	Уд. вес, %	Провизии
Стандартные	32 142 280	85,0	-
Сомнительные:	5 147 970	13,6	554 831
1 кат.- при своевр. и полной оплате	3 337 296	8,8	166 865
2 кат. – при задерж- ке и неполной оплате	836 179	2,2	83 618
3 кат. – при своевр. и полной оплате	107 440	0,3	21 488
4 кат. – при задержке и неполной оплате	602 674	1,6	150 669
5 категории	264 381	0,7	132 191
Безнадежные	526 064	1,4	526 064
Итого	37 816 314	100	1 080 895

В соответствии с классификацией кредитного портфеля по состоянию на 01.04.2004 года сумма необходимых провизий составляет 1 080 895 тыс. тенге, фактически сформировано провизий 1 080 895 тыс. тенге, т.е. 100 % провизий.

Сравнительный анализ качества кредитного портфеля показывает, что наряду с ростом общего объема займов, наблюдается улучшение качества кредитного портфеля.

Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам отдельно по видам валют с учетом межбанковских займов (тыс. тенге)

Виды валют	2001		2002		2003	
	выдано	погашено	выдано	погашено	выдано	погашено
В национальной валюте	12 976 109	9 158 703	7 072 104	4 627 337	57 181 158	37 509 788
В иностранной валюте	4 388 657	3 482 644	26 454 470	17 844 303	22 283 177	25 559 613
Итого	17 364 766	12 641 347	33 526 574	22 471 640	79 464 335	63 069 401

Виды валют	1 кв. 2004	
	выдано	погашено
В национальной валюте	7 046 850	3 889 749
В иностранной валюте	2 680 913	3 841 213
Итого	9 727 763	7 730 962

Обороты по выданным ссудам представлены без учета курсовой разницы.

Сведения о задолженности Банка по полученным займам

Банком получены три займа от организации, осуществляющей отдельные виды банковской деятельности на общую сумму 2, 205 млн. долларов США. По состоянию на 01.04.04г. остаток основного долга по займам составляет 1,186 млн. долларов США. Целевым назначением займов является кредитование сельского хозяйства и отраслей, обеспечивающих деятельность сельхоз. производителей Республики Казахстан. Согласно условиям кредитных договоров, полное погашение займов наступает в период с октября 2006 года по август 2007 года.

Средняя доходность

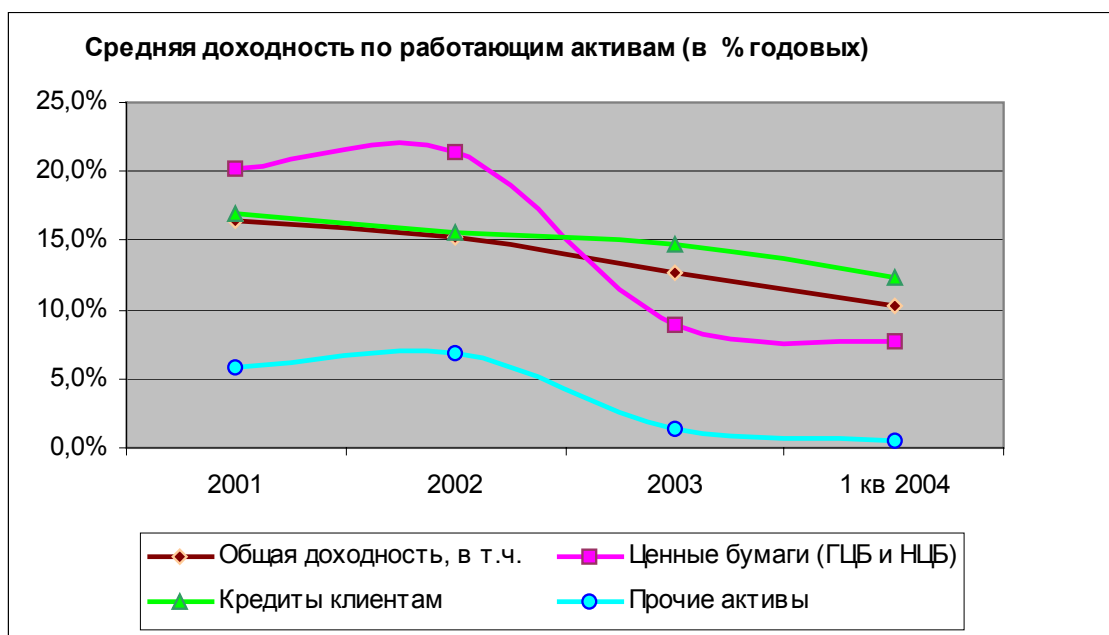
Доходность

Исходя из палитры финансовых инструментов, реально сложившейся на Казахстанском рынке, Банк отдает предпочтение размещению ресурсов в операции по кредитованию и ценные бумаги.

Ниже приведена таблица общей средней доходности работающих активов Банка:

Средняя доходность в годовом измерении по работающим активам в %:

Активы	2001	2002	2003	1 кв. 2004
Ценные бумаги (ГЦБ и НЦБ)	20,2	21,5	8,9	7,7
Кредиты клиентам	17	15,6	14,7	12,3
Прочие активы	5,8	6,8	1,3	0,6
Общая доходность	16,5	15,2	12,6	10,4



Общая доходность работающих активов демонстрирует стабильную тенденцию к снижению в связи с улучшением макроэкономических показателей страны: сокращением темпов инфляции, снижением ставки рефинансирования НБ РК, развитием финансового сектора, приводящим к росту конкуренции между банками.

Банк стремится максимально эффективно использовать существующие инструменты размещения денег, соблюдая при этом принцип минимизации рисков. На конец 2003 года сложилась следующая структура активов:

- ◆ Кредиты клиентам (за вычетом созданных провизий) – 63%;
- ◆ Портфель ценных бумаг и инвестиции в капитал – 16%;
- ◆ Касса и коррсчет в НБРК – 10%;
- ◆ Основные средства и нематериальные активы – 4%;
- ◆ Активы по межбанковским операциям – 2%;
- ◆ Прочие активы – 5%.

Потенциальные возможности повышения доходности Банк видит в развитии розничного банкинга, снижении себестоимости ресурсов за счет выхода на международные рынки капитала, повышении уровня непроцентных доходов, благодаря увеличению объема, спектра и качества предоставляемых услуг, а также в совершенствовании применяемых банковских информационных технологий.

Источники финансирования Банка

Пассивы и обязательства

В 2003 году привлечение вкладов было провозглашено в числе основных приоритетов деятельности Банка.

Значительно расширился в прошедшем году перечень продуктов Банка по привлечению денежных средств от клиентов. Теперь клиент может воспользоваться в Банке различными видами размещения, каждый из которых призван решать вопросы оптимизации не только дохода клиента, но и удобства работы с тем или иным продуктом, исходя из характера его бизнеса и источника средств.

Был разработан ряд новых продуктов для розничного депозитного рынка и проведена рекламная компания, которая позволила привлечь большое количество Вкладчиков.

К концу 2003 года Банк «Каспийский» вышел на 8 место среди БВУ по размерам привлеченных пассивов.

Объем депозитов Клиентов составил 28.5 млрд. тенге или 158% от показателя на начало года, при этом доля срочных депозитов и иных вкладов, размещенных на условиях срочности составила 76%. В целом количество клиентов – физических лиц, обслуживающихся в Банке, превысило 65 тысяч человек (включая проект «экспресс-кредитование»).

В любом территориальном подразделении Банка, будь то Головной банк, филиал или расчетно-кассовое отделение, клиентам предоставляется равноценный спектр продуктов, который включает практически все традиционные банковские услуги.

Сохранность и приумножение денег Клиентов всегда были и остаются основополагающими принципами деятельности Банка. Доверие, которое оказывают Банку его Клиенты - это не только результат грамотной маркетинговой стратегии, но и, в первую очередь, следствие его репутации надежного финансового института, сложившейся за годы стабильной работы на рынке.

В таблице представлена динамика депозитов:

Динамика депозитов (тыс. тенге)

По состоянию на конец года	2001	2002	2003	1 кв. 2004
Депозиты, всего	10 332 133	18 101 334	28 400 876	25 379 803
Депозиты до востребования юридических лиц	3 926 100	3 539 126	6 302 366	6 251 121
Депозиты до востребования физических лиц	258 896	260 286	483 874	675 718
Срочные депозиты юридических лиц	4 613 343	11 632 084	15 604 958	11 645 519
Срочные депозиты физических лиц	1 533 794	2 669 838	6 009 678	6 807 445

Динамика роста депозитов в разрезе сроков (тыс.тенге)

дата	Всего депозиты	до востребования	до 3 мес	до 12 мес	Более 1 года
2001 г	10 332 133	4 184 996	643 770	4 508 500	994 867
2002 г	18 101 334	3 799 412	1 512 705	3 268 406	9 520 811
2003 г	28 400 876	6 786 240	5 503 566	5 847 992	10 263 078
1 кв. 2004 г	25 379 803	6 926 839	3 464 740	4 331 556	10 656 668

Временная структура отдельно по депозитам юридических и физических лиц по состоянию на 1 апреля 2004 года (тыс.тенге)

	До востребования	До 3 месяцев	До 12 месяцев	Более 1 года	Всего Срочные	Всего
Юридические лица (кроме банков)	6 251 121	3 015 935	2 188 154	6 441 430	11 645 519	17 896 640
Физические лица	675 718	448 805	2 143 402	4 215 238	6 807 445	7 483 163
Всего	6 926 839	3 464 740	4 331 556	10 656 668	18 452 964	25 379 803

Средние ставки вознаграждения по депозитам в разрезе валюты привлеченных депозитов (%%)

Год	Срочные депозиты	Среднее вознаграждение по депозитам в тенге	Среднее вознаграждение по депозитам в валюте
2001 г	от юридических лиц	13,1	8,0
	от физических лиц	13,3	8,0
2002 г	от юридических лиц	10,8	8,7
	от физических лиц	10,4	7,3
2003 г	от юридических лиц		
	от физических лиц	7,4	6,2
За 1 кв. 2004 г	от юридических лиц		
	от физических лиц	8,4	6,1

Основными клиентами, размещающими депозиты в Банке, являются корпоративные клиенты, малые и средние предприятия и физические лица. Остатки на счетах юридических лиц по состоянию на 01.04.2004 года составили 71%, а депозиты физических лиц - 29% от общего объема остатков по счетам группы 2200.

**Дебетовые и кредитовые обороты по депозитам отдельно по видам валют (гр. 2200)
(тыс. тенге)**

По состоянию на конец года	2001	2002	2003	За 1 кв. 2004
Дебет (списание):				
KZT	168 112 311	543 436 900	762 383 525	59 663 765
USD	264 840 088	160 550 201	121 355 701	8 486 071
Прочая валюта	2 133 232	3 975 663	6 202 869	287 091
Итого:	435 085 631	707 962 764	889 942 095	68 436 927
Кредит (поступление):				
KZT	169 077 704	545 634 196	780 438 319	56 885 444
USD	275 340 281	167 585 918	122 169 758	9 076 455
Прочая валюта	2 210 744	4 355 087	5 049 770	292 091
Итого:	446 628 729	717 575 201	907 657 847	66 253 990

Межбанковские займы

Межбанковские займы

Операции по межбанковским кредитам на рынке Банк осуществляет на нерегулярной основе с целью поддержания ликвидности Банка, а также с целью получения дохода путем размещения временно свободных денег в банки-контрагенты в рамках утвержденных лимитов на данные банки.

Ниже представлена таблица, отражающая сведения по межбанковским займам:

(в тыс. тенге)

Статьи активов (А) или обязательств (О)	2002 год		2003 год		1 кв. 2004 года	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Займы и средства Банкам, всего	257153	0,89	-		13888	0,02
в тенге	0	0	-		-	
в валюте	257153	0,89	-		13888	0,02
Кредиты и средства от Банков, всего	1526088	5,85	3900834	7,99	6640385	13,4
в тенге	160000	0,61	26000	0,05	-	
в валюте	1366088	5,24	3874834	7,94	6640385	13,4

Сведения об имеющихся у Банка открытых кредитных линиях

Ниже представлена таблица по состоянию на 01 апреля 2004 года.

№ п/п	Наименование	Сумма, доллар
1.	EXIM BANK, Сеул, Корея,	2 000 000
2.	ABN-AMRO, Амстердам, Нидерланды	3 000 000
3.	Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG, Вена, Австрия	3 000 000
4.	Union Bank of California International, Сан Франциско, США	4 000 000
5.	Hypo-und Vereins Bank AG, Мюнхен, Германия	3 000 000
6.	Hermes Export Agency, Германия	12 000 000
7.	SACE, Рим? Италия	7 000 000
8.	Bank Gesellschaft Berlin, Берлин, Германия	3 000 000
9.	Standard Bank London Ltd., Лондон, Англия	1 500 000
10.	ING Bank, Амстердам, Нидерланды	1 500 000
11.	Bank Austria, Вена, Австрия,	1 000 000
12.	Banco do Brazil, Сан Паулу, Бразилия	1 000 000
13.	Mashregbank, Дубай, UAE	2 000 000
14.	Sumitomo Mitsui Banking Corporation, Токио, Япония	2 000 000
15.	American Express Bank Ltd, Нью Йорк, США	2 000 000
16.	EXIM BANK, Венгрия, Будапешт	2 000 000
	Итого	49 000 000

Для торгового финансирования сроком до 360 дней: сумма лимитов составляет в эквиваленте более 79 миллионов долларов США. Все линии открыты в Свободно Конвертируемых Валютах. Максимальный срок погашения кредитов по данным линиям составляет 360 дней.

Кредитные линии иностранных финансовых организаций для долгосрочного финансирования (максимальный срок погашения кредитов по данным линиям до 10 лет) покупок капитальных товаров составляют более 60 миллионов долларов США.

Стоимость кредитных ресурсов по данным кредитным линиям зависит от конкретных параметров сделок и варьируется от LIBOR +0,1% до LIBOR +3,25%.

Обязательства Банка

Обязательства Банка в течение приведенных периодов меняются как в количественном, так и в качественном отношении. Общий прирост в 2003 году составил 87%.

В предыдущие периоды деятельности обязательства Банка более чем на 70% были представлены депозитами клиентов. На конец 2003 года при существенном росте клиентских пассивов, произошла значительная диверсификация обязательств в целом. Счета клиентов и корреспондентские счета других банков составили 59% (в 2002г. – 74%); 19% обязательств составляют размещенные собственные облигации Банка (в 2002г. – 9%), в т.ч. субординированные 6%.

Рост показателей надежности Банка привел к повышению международных рейтингов, что сделало возможным увеличение объема межбанковских заимствований до 8% (против 3% 2002г.).

Динамика привлечения средств Банком (тыс. тенге)

Наименование Привлеченных ресурсов	2001	2002	2003	1 кв. 2004
Депозиты, всего, в т. ч.	10 332 133	18 101 334	28 400 876	25 379 803
Депозиты до востребования юридических лиц	3 926 100	3 539 126	6 302 366	6 251 121
Депозиты до востребования физических лиц	258 896	260 286	483 874	675 718
Срочные депозиты юридических лиц	4 613 343	11 632 084	15 604 958	11 645 519
Срочные депозиты физических лиц	1 533 794	2 669 838	6 009 678	6 807 445
Задолженность перед НБРК	170	170	170	170
Средства и кредиты др. организаций	1 178 098	1 746 850	4 022 050	6 648 084
Задолженность перед др. организ. (займы)	150 200	326 389	467 166	420 576
Субординированный долг	-	779 250	3 047 937	3 049 968

Выпущенные в обращение облигации	826 100	2 308 328	6 107 523	9 517 259
Сделки «РЕПО» с клиентами	501 958	2 010 003	4 040 007	1 200 004
Обязательства банка по непогашенным акцептам	-	12 784	1 240 628	1 126 063
Прочие обязательства	457 671	780 665	1 382 577	1 968 048
Итого обязательства	13 446 330	26 065 773	48 708 934	49 309 975

Активы и пассивы по срокам погашения на 01.01.2004 г. (тыс. тенге)

По состоянию на 01.01.2004	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Финансовые активы:						
Валюта и драгоценные металлы	1 268 401	-	-	-	-	1 268 401
Ценные бумаги	100 000	300 000	699 951	4 947 781	950 367	6 998 099
Займы клиентам и банкам	1 044 133	4 880 455	17 943 910	11 426 010	38 346	35 332 854
Инвестиции		-	-	-	232 021	232 021
Депозиты в НБРК и др. банках	5 627 738	-	14 422	-	-	5 642 160
Обязательства клиентов по непогашенным акцептам	194 908	227 385	308 618	288 362	-	1 019 273
Прочие активы	2 101 719	114 442	914 551	171 890	-	3 302 602
Итого активов	10 336 899	5 522 282	19 881 452	16 834 043	1 220 734	53 795 410
Обязательства						
Задолженность перед Правит.	-	-	2 101	73 767	167 000	242 868
Задолженность перед НБРК	-	-	-	-	170	170
Задолженность перед другими банками и организациями	4 181 004	530 192	2 698 953	512 660	-	7 922 809
Вклады	8 909 908	6 942 973	10 741 879	2 169 662	-	28 764 422

Ценные бумаги	-	-	2 154 958		3 952 565	6 107 523
Другие заимствования	-	-	-	-	3 047 937	3 047 937
Прочие обязательства	243 635	119 724	682 086	337 132	-	1 382 577
Обязательства по непогашенным акцептам	188 293	285 280	243 740	523 315	-	1 240 628
Итого обязательств	13 522 840	7 878 169	16 523 717	3 616 536	7 167 672	48 708 934

Активы и пассивы по срокам погашения на 01.04.2004 г. (тыс. тенге)

По состоянию на 01.04.2004	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Финансовые активы:						
Валюта и драгоценные металлы	1 201 633	-	-	-	-	1 201 633
Ценные бумаги		50 100	433 194	7 222 664	1 652 167	9 358 125
Займы клиентам и банкам	3 734 590	8 751 318	12 857 870	12 412 882	59 654	37 816 314
Инвестиции		-	-	-	232 021	232 021
Депозиты в НБРК и др. банках	2 825 444	-	13 888	-	-	2 839 332
Обязательства клиентов по непогашенным акцептам	48 713	270 613	550 573	210 613	-	1 080 512
Прочие активы	1 193 227	647 065	197 737	171 636	-	2 209 665
Итого активов	9 003 607	9 719 096	14 053 262	20 017 795	1 943 842	54 737 602
Обязательства						
Задолженность перед Правит.	-	-	2 007	71 652	167 000	240 659
Задолженность перед НБРК	-	-	-	-	170	170
Задолженность перед другими банками и организациями	1 331 940	2 776 693	3 106 344	666 449		7 881 426
Вклады	9 887 779	7 841 183	5 544 787	2 252 199	434	25 526 382

Ценные бумаги	-	-	2 078 915		7 438 344	9 517 259
Другие заимствования	-	-	-	-	3 049 968	3 049 968
Прочие обязательства	659 195	120 958	346 290	841 605		1 968 048
Обязательства по непогашенным акцептам	54 051	159 550	745 384	167 078	-	1 126 063
Итого обязательств	11 932 965	10 898 384	11 823 727	3 998 983	10 655 916	49 309 975

Анализ результатов деятельности Банка

Представленная ниже информация основана на данных финансовой отчетности Банка за 2001-2003 гг. и на 01.04 2004 года и выборочной статистической и аналитической информации Банка.

Объем оказанных услуг (тыс.тенге)

Показатели	2001	2002	2003	1 кв. 2004
Объем выданных кредитов, всего	17 364 766	35 438 469	79 464 335	11 212 768
в т.ч.: банкам	692 653	2 013 198	4 382 934	1 485 005
юридическим лицам	16 060 096	32 603 356	69 551 612	8 132 123
физическим лицам	612 017	821 915	5 529 789	1 595 640
Объем полученных депозитов, всего	334 865 191	725 815 150	1 279 273 613	364 073 594
в т.ч.: от банков	15 263 567	8 239 950	6 561 178	-
от юридических лиц	310 013 576	694 121 539	1 218 040 755	361 583 850
от физических лиц	9 588 048	23 453 661	54 671 680	2 489 744
Торговое финансирование, всего	2 581 310	6 448 084	11 242 972	1 176 622
в т.ч.: гарантии	1 685 526	5 337 248	6 507 788	466 045
аккредитивы	895 784	1 110 836	4 735 184	710 577
Расчетно-кассовое обслуживание, всего дебетовые обороты	94 064 703	146 020 316	201 248 582	60 475 423
в т.ч.: перевод платежей юр. лиц	93 383 550	142 200 490	198 041 873	59 151 680
денежные переводы физ.лиц	681 153	3 819 826	3 206 709	1 323 743
Брокерско-дилерские услуги, всего	48 507 783	70 730 339	96 408 706	16 695 464
т.ч.: покупка валюты по поручению клиентов: долл	10 888 223	23 187 761	19 213 391	3 116 283

немецких марок	22 224	-	-	-
pp	4 657 339	2 541 059	2 337 136	395 316
евро	1 827	53 139	211 385	27 366
прочая валюта	-	-	509 270	-
<i>продажа валюты по поручению</i>				
клиентов: долл	21 394 945	31 175 406	48 589 245	9 690 448
немецких марок	560 727	-	-	-
pp	8 301 545	3 944 193	6 004 047	1 560 178
евро	289 036	1 793 540	3 860 352	1 159 176
прочая валюта	-	-	532 403	-
<i>покупка ценных бумаг по поручению клиентов</i>				
	1 193 256	4 196 536	7 624 056	375 858
<i>продажа ценных бумаг по поручению клиентов</i>				
	1 198 661	3 838 705	7 527 421	370 839

Рост объемов оказанных работ и услуг происходит параллельно с увеличением собственного капитала Банка, расширением ресурсной базы за счет активной работы по привлечению новых клиентов и выпуска в обращение облигаций.

Факторы, позитивно влияющие на доходность продаж от основной деятельности Банка:

- В целом по стране наблюдается рост доверия населения к банковской системе. В частности, данный факт связан с введением системы гарантирования вкладов.
- Общее развитие отдельных отраслей РК и предпринимательства, в связи с чем возрастает потребность в объемах кредитования, растут остатки и обороты по счетам клиентов.

Факторы, негативно влияющие на доходность продаж от основной деятельности Банка:

- Острая конкурентная борьба между банками РК «за клиента» (в связи с чем может происходить отток клиентов по вкладам, обслуживанию и кредитованию, снижение комиссионного и процентного дохода и пр.).
- Подверженность рискам (инфляционному, валютному, кредитному, процентному и пр.)

Финансовые показатели деятельности Банка. Анализ эффективности (тыс. тенге)

Показатели	2001	2002	2003	1 кв. 2004
Уставный капитал, вкл. дополнительный	1 072 921	1 755 383	3 875 987	3 925 987
Обязательства	13 446 330	25 286 523	48 772 598	49 378 482
Совокупный собственный капитал (пруденциальные нормативы)	1 597 322	3 735 444	8 655 893	9 397 190

Валюта баланса (активы)	15 043 652	29 021 967	54 934 410	55 776 754
Ссудный портфель (кредиты клиентам и ОООВБД))	8 215 947	19 614 434	35 329 093	37 802 587
Инвестиции в ценные бумаги (кроме сделок РЕПО)	2 232 517	5 075 106	7 746 716	9 999 552
Депозиты	10 332 133	18 101 334	28 512 996	25 515 848
Доходы, в т.ч.:	2 908 456	4 433 094	6 863 461	2 095 992
<i>Процентные</i>	1 494 465	2 264 633	4 581 195	1 283 347
<i>Непроцентные</i>	1 003 305	1 326 483	1 951 747	614 894
<i>прочие</i>	410 686	841 978	330 519	197 751
Расходы, в т.ч.:	2 588 602	3 754 734	6 007 616	1 904 198
<i>Процентные</i>	706 765	1 309 759	2 500 630	748 170
<i>Непроцентные</i>	1 294 362	1 601 822	2 246 105	718 812
<i>прочие</i>	587 475	843 153	1 260 881	437 216
Прибыль после уплаты подоходного налога	319 854	678 360	855 845	191 794

По состоянию на 01.04.04 года наибольший удельный вес в общей сумме доходов приходится на процентный доход – 61%, непроцентные доходы составляют 29%, прочие доходы – 10%.

Структура расходов на указанную дату: процентный – 39%, непроцентный - 38%, прочие – 23% (в 2002 году данные показатели составляли, соответственно, 35%, 43% и 22%). Повышение доли процентных расходов связано с интенсивным ростом депозитного портфеля Банка.

В связи с запланированным ростом Банка и активизацией различных направлений работы с клиентами, в течение ближайших лет прогнозируется качественное улучшение показателей доходности на фоне роста собственного капитала, валюты баланса и т.д.

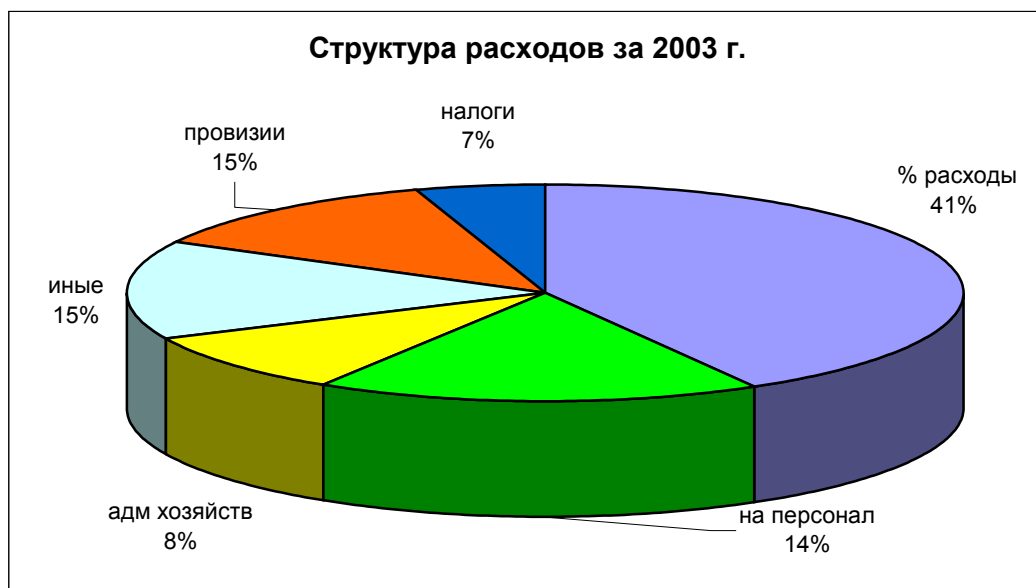
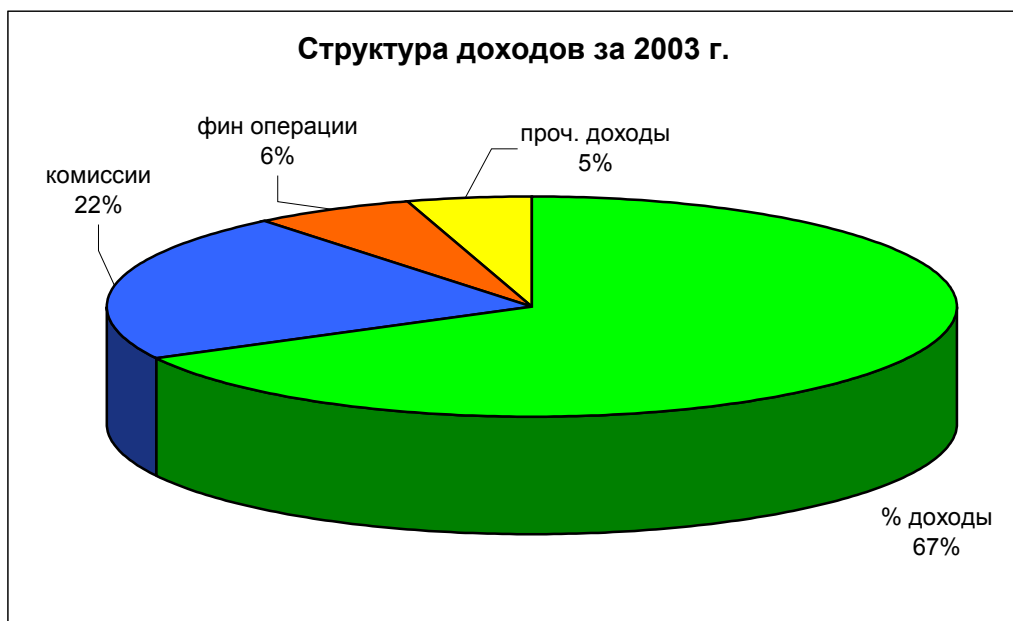
Структура доходов и расходов Банка (тыс. тенге)

(тыс. тенге)

	2002		2003 год		1 кв. 2004 год	
	сумма	уд. вес	сумма	уд. вес	сумма	уд. вес
ДОХОДЫ						
по займам, предоставленным клиентам	2 465 339	55,6%	4 142 188	60,4%	1 272 923	60,7%
полученные и начисленные %%	1 948 061	43,9%	4 030 411	58,7%	1 120 497	53,46%
возврат списанных провизий	22 583	0,5%	82 959	1,2%	145 392	6,94%
доход от переоценки займов, пред. клиентам	494 696	11,2%	28 818	0,4%	7 034	0,34%
по МБК и депозитам, размещ. в др. банках	48 826	1,1%	21 960	0,3%	4 688	0,2%
полученные и начисленные %%	48 826	1,1%	21 960	0,3%	4 688	0,22%
по операциям с иностранной валютой	531 646	12,0%	553 594	8,1%	166 488	7,9%
доход по дилинговым операциям с валютой	198 635	4,5%	402 110	5,9%	112 093	5,3%
доход от переоценки валюты	225 407	5,1%	9 819	0,1%	18 494	0,9%
получ. комиссия по операциям с валютой	107 604	2,4%	141 666	2,1%	35 902	1,7%
По операциям с ценными бумагами	895 362	20,2%	688 700	10,0%	176 155	8,4%
доход от операций с ГБ	480 102	10,8%	49 433	0,7%	13	0,0%
доход от операций с прочими ЦБ	355 946	8,0%	632 405	9,2%	175 592	8,4%
доход от переоценки ЦБ	59 314	1,3%	6 862	0,1%	550	0,0%

Доходы от операционной деятельности	489 026	11,0%	1 358 540	19,8%	466 795	22,3%
комиссионное вознаграждение	487 543	11,0%	1 358 540	19,8%	466 795	22,3%
другие операционные доходы	1 483	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
Прочие доходы	2 897	0,1%	98 480	1,4%	8 942	0,4%
от реализации основных средств	2 897	0,1%	2 570	0,0%	758	0,0%
Прочие доходы	0	0,0%	95 910	1,4%	8 184	0,4%
Итого ДОХОДЫ	4 433 097	100,0%	6 863 461	100,0%	2 095 992	100,0%
РАСХОДЫ						
по займам, предоставленным клиентам	209 386	5,6%	966 096	16,1%	372 707	19,6%
проvisions	194 791	5,2%	744 052	12,4%	299 082	15,7%
по субординированному долгу	14 594	0,4%	195 133	3,2%	73 625	3,9%
убыток от переоц. кред. получ. по кред. линиям	0	0,0%	26 910	0,4%	0	0,0%
по МБК и депозитам полученным от банков	118 666	3,2%	99 949	1,7%	62 448	3,3%
выплаченные %%	76 264	2,0%	99 949	1,7%	62 448	3,3%
проvisions по МБК	42 403	1,1%	0	0,0%	0	0,0%
по депозитам, полученным от клиентов	1 026 614	27,3%	1 777 191	29,6%	426 786	22,4%
выплаченные %%	1 020 923	27,2%	1 777 191	29,6%	426 786	22,4%
убыток от переоценки депозитов,пол.от клиентов	5 691	0,2%	0	0,0%	0	0,0%
по операциям с иностранной валютой	490 850	13,1%	282 122	4,7%	41 318	2,2%
потери от дилинговых операций	87 093	2,3%	197 846	3,3%	40 565	2,1%
потери от переоценки валюты	383 098	10,2%	76 762	1,3%	0	0,0%
выплач. комиссия по операциям с валютой	20 659	0,6%	7 514	0,1%	753	0,0%
По операциям с ценными бумагами	327 569	8,7%	662 246	11,0%	323 471	17,0%
потери от операций с ГБ	108 538	2,9%	424 679	7,1%	100 843	5,3%
потери от операций с прочими ЦБ	197 978	5,3%	237 566	4,0%	182 989	9,6%
потери от переоценки ЦБ	21 053	0,6%	0	0,0%	39 639	2,1%
Расходы от операционной деятельности	302 095	8,0%	125 580	2,1%	44 765	2,4%
выплаченная комиссия	302 095	8,0%	125 580	2,1%	44 765	2,4%
Административно-хозяйственн. расходы	1 181 620	31,5%	1 810 724	30,1%	574 728	30,2%
Зарплата	529 377	14,1%	832 066	13,9%	274 458	14,4%
Командировочные	0	0,0%	52 017	0,9%	15 271	0,8%
Хоз. Расходы	269 028	7,2%	469 579	7,8%	115 378	6,1%
Налоги	157 730	4,2%	278 551	4,6%	72 095	3,8%
Амортизация	66 974	1,8%	95 930	1,6%	41 763	2,2%
Провизии на покрытие убытков от банк. деятельности	41 098	1,1%	654	0,0%	11	0,0%
Прочие операционные расходы	117 414	3,1%	81 926	1,4%	55 754	2,9%
Прочие расходы и потери	94 256	2,5%	112 344	1,9%	15 474	0,8%
от реализации основных средств	4 364	0,1%	11 322	0,2%	323	0,0%
Прочие	89 892	2,4%	101 023	1,7%	15 151	0,8%
Подходный налог	3 679	0,1%	171 363	2,9%	42 500	2,2%
Итого РАСХОДЫ	3 754 735	100,0%	6 007 616	100,0%	1 904 198	100,0%
Итого ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ	678 362		855 845		191 794	

Структура доходов и расходов Банка за 2003 год



Выполнение пруденциальных нормативов

Сведения по выполнению пруденциальных нормативов

	норматив	2001	2002	2003	1 кв.2004
Адекватность капитала	k1 \Rightarrow 0,06	0,07	0,06	0,08	0,10
	k2 \Rightarrow 0,12	0,17	0,19	0,21	0,21

Размер риска на одного заемщика	$k_3 \leq 0,25$	0,25	0,23	0,21	0,24
Коэффициент текущей ликвидности	$k_4 \geq 0,3$	1,48	0,8	0,9	1,5
Коэффициент краткосрочной ликвидности	$k_5 \geq 0,5$		0,7	0,6	1,2
Коэффициент размера инвестиций в основные средства и нематериальные активы	$k_6 \leq 0,5$	0,37	0,49	0,25	0,23

Как видно из таблицы, Банк выполняет установленные нормативы с запасом по всем показателям.

Синдицированный займ

В 2003 году Банком был привлечен синдицированный займ сроком на 6 месяцев на сумму 13 млн. долларов. Заемные средства предназначены для наращивания капитальной базы за счет увеличения объемов привлечения и размещения ресурсов.

4. РИСКИ СВЯЗАННЫЕ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

В процессе осуществления своей деятельности Банк сталкивается с множеством различных видов рисков, основными из которых являются:

- стратегический риск
- кредитный риск
- процентный риск
- риск ликвидности
- операционный риск
- валютный риск
- страновой риск
- ценовой риск
- правовой риск
- репутационный риск.

Стратегический риск.

Стратегия - это качественно определенное направление развития Банка, касающееся принятия решений для своевременного и последовательного использования всех возможностей развития Банка, а также системы взаимоотношений внутри Банка, позиции Банка на финансовом рынке, приводящее к достижению его целей.

Стратегический риск – риск потери части прибыли и капитала вследствие принятия и/или внедрения неверных деловых решений и отсутствия реакции на изменения внешних факторов.

Управляется путем экономического анализа, маркетинговых исследований Банка и финансового сектора в целом, контроля за оценкой и управлением стратегическим риском.

Кредитный риск - риск возникновения потерь вследствие нарушения клиентом первоначальных условий договора по исполнению им взятых на себя денежных обязательств при проведении заемных, лизинговых, факторинговых, форфейтинговых, ломбардных, документарных операций (далее "заемные операции").

Кредитный риск определяется путем идентификации риска; анализа и оценки качества обязательства, финансового состояния клиентов; мониторинга и контроля за соблюдением

соответствия заемных операций требованиям внутренних документов Банка, требованиям Национального Банка Республики Казахстан и действующему законодательству Республики Казахстан.

Управляется путем: диверсификации вложений или обязательств; лимитированием, то есть установлением предельного значения уровня риска; создания резервов на покрытие убытков в случае их возникновения; управления и контроля работниками Банка; страхования - передачи риска страховой компании; хеджирования, которое предназначено для снижения возможных потерь вложений.

Процентный риск - риск потенциальной подверженности финансового положения Банка воздействию неблагоприятного изменения процентных ставок. Процентный риск влияет на доходы Банка, экономическую стоимость активов, обязательств и забалансовых инструментов. Основные формы процентного риска, которому подвержен Банк, следующие:

- риск возникновения потерь из-за несоответствия сроков возврата и погашения размещенных активов и привлеченных обязательств (при фиксированных ставках вознаграждения);
- риск возникновения потерь вследствие применения Банком разных видов ставок (плавающей либо фиксированной) по активам Банка, с одной стороны, и по обязательствам - с другой;
- базисный риск, связанный с применением различных методов начисления и корректировки получаемого и уплачиваемого вознаграждения по ряду инструментов, которые при прочих равных условиях имеют сходные ценовые характеристики;
- опционный риск, связанный с тем, что активы, обязательства и условные и возможные требования и обязательства могут прямо или косвенно включать возможность выбора одного из нескольких вариантов завершения операции.

Процентный риск оценивается с помощью следующих основных методов:

- **Процентная маржа.** Данный показатель отражает доходность активных и стоимость пассивных операций и является показателем эффективности деятельности Банка. Чистая процентная маржа определяет отношение (разницы) между доходами и расходами по процентам к доходным (производительным) активам Банка.
- **Спред прибыли.** Спред прибыли является показателем прибыльности Банка, отражает процентную политику Банка, уровень цен, по которым Банк привлекает и размещает средства. Данный показатель выражается разницей между средними процентными ставками по активам и по пассивам.
- **GAP - анализ.** Данный метод измерения процентного риска состоит в определении разрыва между активами и обязательствами по срокам.

Процентный риск управляется путем анализа процентного спреда Банка, его тенденций и размера; анализа движения доходности финансовых активов в разрезе активов и расходов на процентные пассивы в разрезе пассивов Банка по направлениям деятельности; мониторинга рыночных процентных ставок на межбанковском рынке и биржевом рынке; мониторинга рыночных и действующих в Банке ставок для краткосрочных и высоколиквидных инвестиций; мониторинга рыночных и действующих в Банке ставок по среднесрочным и долгосрочным инвестициям; мониторинга рыночных и действующих в Банке ставок по депозитам; анализа изменения стоимости позиции в зависимости от изменения в уровне процентных ставок; анализа разрывов между активами и обязательствами по срокам; контроля.

Риск ликвидности – риск, связанный с возможным невыполнением либо несвоевременным выполнением Банком своих обязательств, а также нарушения Банком пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан по показателям ликвидности.

Управляется путем идентификации (анализа активов и пассивов по срокам погашения; анализа изменения основных статей баланса за период; контроля за выполнением пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан; анализа доходов и расходов, связанных с получением (выплатой) вознаграждения); оценки и измерения риска (основные методы: установление предельных величин на долю отдельных финансовых инструментов в портфеле активов и пассивов; установление предельных величин на

отношение суммы обязательств к сумме активов в разрезе сроков погашения; установление предельных величин остатка по кассе; установление предельных величин на банки-контрагенты при проведении межбанковских финансовых операций; формирование портфеля высоко ликвидных ценных бумаг, используемого для сглаживания возможных оттоков денег; поддержание высокой деловой репутации Банка при осуществлении операций на финансовых рынках); контроля за соблюдением установленных показателей и ограничений.

Операционный риск – риск возникновения потерь вследствие нарушения (несоблюдения) Банком требований к организации внутреннего контроля. Нарушения требований к организации внутреннего контроля выражаются в несоблюдении работниками Банка процедур и функций, определенных внутренними документами и требованиями по управлению рисками в банковской деятельности. Операционный риск также включает риски, связанные с возникновением существенных сбоев в операционных (компьютерных) системах. Операционные риски классифицируются на:

- риск персонала - риск потерь, связанный с возможными ошибками работников, мошенничеством, недостаточной квалификацией, неустойчивостью штата Банка, возможностью неблагоприятных изменений в трудовом законодательстве и т.д.;
- риск ценообразования – риск, связанный с потерей клиента или потенциальной прибыли вследствие несоблюдения конкурентности цены на банковские продукты либо установлением цены ниже себестоимости;
- риск процесса - риск потерь, связанный с ошибками в процессах проведения банковских операций и расчетов по ним, их учета, отчетности и т.д. Для минимизации данного вида риска осуществляется:
- риск технологий - риск потерь, обусловленных несовершенством используемых технологий - недостаточной емкостью систем, их неадекватностью проводимым операциям, грубости методов обработки данных, низкого качества или неадекватности используемых данных и т.д.
- риск физического вмешательства - риски потерь, связанные с непосредственным физическим вмешательством в деятельность Банка, - стихийными бедствиями, пожарами, ограблениями, терроризмом и т.д.

Управляется путем идентификации, мониторинга и контроля подразделениями Банка.

Валютный риск – риск возникновения потерь, связанный с изменением курсов иностранных валют при осуществлении Банком своей деятельности.

Управляется путем идентификации - анализа открытой валютной позиции по каждой иностранной валюте, с которой работает Банк; оценки риска на постоянной основе путем сопоставления активов и пассивов Банка в разрезе валют; мониторинга и контроля подразделениями Банка.

Страновой риск – это риск финансовых потерь Банка вследствие того, что иностранный контрагент (государство, банк, клиент) не захочет или не сможет выполнить свои обязательства по причинам, связанным с возникновением неблагоприятной ситуации в стране контрагента.

Управляется путем идентификации величины вероятных потерь при проведении операций с банками, компаниями и финансовыми инструментами государства; оценки финансового и политического положения страны (макроэкономические показатели, оценка политической ситуации, статистические бюллетени, подготовленные статистическими органами страны, аналитические отчеты рейтинговых агентств и других аналитических организаций, информация СМИ), мониторинга и контроля.

Ценовой риск - риск возникновения потерь вследствие изменения стоимости портфелей финансовых инструментов. Риск ущерба возникает в случае изменения условий финансовых рынков, влияющих на стоимость финансовых инструментов.

Ценовой риск определяется на регулярной основе путем идентификации и оценки финансовых инструментов и эмитентов, прогноза изменения цен на инструмент; мониторинга и контроля за соблюдением решений Финансового Комитета.

Правовой риск – риск возникновения потерь вследствие нарушения Банком требований

действующего законодательства Республики Казахстан либо несоответствия им практики, процедур и внутренних документов Банка, а в отношениях с нерезидентами Республики Казахстан, законодательств других государств, регулирующих указанные отношения.

Банк определяет множество разновидностей правовых рисков, основными из которых являются следующие:

- Риск, связанный с изменением законодательства, затрагивающего интересы Банка и его клиентов, неспособностью предвидеть будущие законодательные требования;
- Риск потери из-за пробелов, противоречий, неоднозначного толкования действующего законодательства;
- Риск увеличения обязательств по причине неверно составленной документации, нарушения юридических требований, неполной и неточной регламентации прав, обязанностей, оговоренных в процессе согласования договорных обязательств сторон, невыполнения договорных обязательств вследствие небрежности, добросовестного заблуждения, неэффективного управления и намеренных действий.
- Риск совершения противоправных уголовно наказуемых деяний. Указанные деяния могут привести к потерям, связанным с принятием Банком решений и проведением операций на основании поддельных документов, хищением и порчей имущества, необходимостью возмещения вреда, причиненного жизни и здоровью работников во время исполнения ими трудовых обязанностей и др.
- Риск вовлечения Банка в судебное разбирательство, а также его результата. Судебное разбирательство может повлечь определенные издержки, а судебное решение – отрицательные имущественные последствия.
- Риск признания сделки недействительной по иску заинтересованных лиц, государственных органов или прокурора по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Республики Казахстан, в т.ч. при совершении сделки без надлежащих полномочий (отсутствие (отзыв) лицензии, доверенности, недееспособным лицом, без получения согласия определенных лиц, в противоречии с целями деятельности юридического лица, с нарушением уставной компетенции органа юридического лица и др.), ненадлежащего оформления (отсутствие необходимой регистрации, нотариального удостоверения и др.).

Управление и мониторинг:

- Правовые риски отслеживаются на постоянной основе всеми подразделениями Банка.
- Минимизация риска, связанная с изменением законодательства, основана на внимательном изучении проектов документов и анализа последствий введения в действие соответствующего нормативного правового акта и разработке мероприятий по минимизации/предотвращению возможных рисков. На постоянной основе осуществляется отслеживание работниками Банка изменений и дополнений в действующие нормативные правовые документы.
- Риск неоднозначного толкования управляется путем своевременного направления запросов в соответствующие органы для разъяснения ситуации неясного толкования в различных нормативных правовых актах. При отсутствии законодательной базы при проведении операций, в Банке разрабатывается внутренний документ, описывающий процедуры, которые согласовываются со структурными подразделениями и Юридическим Департаментом Банка.
- Риск увеличения обязательств по причине неверно составленной документации минимизируется путем согласования всех нетиповых договоров с Юридическим Департаментом Банка.
- Риск совершения противоправных уголовно наказуемых действий минимизируется представлением на рассмотрение в Юридический Департамент подлинных документов, страхованием имущества Банка, заключением договоров материальной ответственности, страхования жизни и здоровья некоторых категорий работников во время исполнения ими трудовых обязанностей.
- Риск признания сделки недействительной управляется представлением контрагентом всей необходимой документации в подлинниках либо в копиях, заверенных

нотариально.

- Снижение правовых рисков обеспечивается отработанной системой внутреннего контроля, распределением прав и обязанностей в системе управления, высокой квалификацией специалистов, коллегиальностью в принятии решений по определенному кругу вопросов.
- Минимизация/предотвращение правовых рисков основано на: применении системы последующего контроля, распределении прав и ответственности в системе управления; качестве системы организационно-управленческой документации (наличие внутренних актов, четко регламентирующих функции подразделений, права, обязанности работников во внутренних положениях и инструкциях).

Контроль правового риска осуществляет на постоянной основе в процессе плановых проверок деятельности подразделений.

Репутационный риск – риск потери части доходов и капитала вследствие негативного общественного мнения или снижения доверия к Банку.

Репутационный риск оказывает влияние на способность Банка привлекать новых клиентов, предоставлять новые услуги, поддерживать взаимоотношения с существующими клиентами и контрагентами на межбанковском рынке.

Управляется путем идентификации, оценки и анализа риска на постоянной основе, мониторинга и контроля. Контроль репутационного риска осуществляет Председатель Правления, Заместители Председателя Правления и Отдел внутренней безопасности на постоянной основе.

5. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА

Структура органов управления Банка

Органами Банка являются:

- ♦ высший орган – Общее собрание акционеров;
- ♦ орган управления – Совет директоров;
- ♦ исполнительный орган – Правление;
- ♦ контрольный орган – Ревизор.

Компетенция органов управления определяется в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка.

Общее собрание Акционеров (далее ОСА)

ОСА является высшим органом Банка, уполномоченным принимать решения по любым вопросам, относящимся к деятельности Банка. На ОСА могут присутствовать акционеры Банка, а также лица, приглашенные Советом директоров или Правлением Банка. При этом указанные приглашенные лица имеют право выступать на ОСА.

Банк обязан ежегодно проводить ОСА в сроки, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и Уставом, т.е. не позднее пяти месяцев после окончания финансового года.

ОСА вправе рассматривать и принимать решения по вопросам повестки дня, если на момент окончания регистрации участников собрания для участия в нем зарегистрированы акционеры или их представители, включенные в список акционеров, а также лица, приобретшие акции

после составления списка, владеющие в совокупности пятьюдесятью и более процентами голосующих акций Банка. При этом лицо, приобретшее акции после составления списка, должно представить документы, подтверждающие право собственности на акции. Каждая простая акция даёт право на один голос.

ОСА вправе отменить любое решение иных органов Банка по вопросам, относящимся к внутренней деятельности Банка.

Совет директоров

Совет директоров является органом управления, который осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством и Уставом Банка к исключительной компетенции ОСА. Выборы членов Совета директоров осуществляются Общим собранием Акционеров кумулятивным голосованием. Акционер вправе отдать голоса по принадлежащим ему акциям полностью за одного кандидата или распределить их между несколькими кандидатами в члены Совета директоров Банка.

Кворумом для проведения заседания Совета директоров считается присутствие на заседании не менее половины от числа членов Совета директоров Банка. Каждый член Совета директоров имеет один голос. Решения Совета директоров принимаются простым большинством голосов членов Совета директоров, присутствующих на заседании.

Состав Совета Директоров

Ф И О, год рождения	Занимаемая должность за последние три года и в настоящее время
Цхай Юрий Андреевич, 1948 года рождения	С 2001 г. по настоящее время – Президент Ассоциации корейцев Казахстана, Президент ТОО «Достар Холдинг», с февраля 2002 года – Председатель Совета директоров АО «Банк «Каспийский».
Ким Игорь Владимирович, 1966 года рождения	С 2001г. по настоящее время – Первый Зам. Генерального директора, Генеральный директор, Председатель Совета директоров «ОАО «Сибкадембанк», с 04.12.01.– Зам. Председателя Правления, Председатель Правления, с февраля 2002 года - Член Совета директоров АО «Банк «Каспийский».
Ким Вячеслав Константинович, 1969 года рождения	С 2001 года по настоящее время – Зам. Директора по коммерции ТОО «А.Т.Г.», с февраля 2002 года - Член Совета директоров АО «Банк «Каспийский».
Расулов Артур Османович, 1967 года рождения	С 2001 года по настоящее время – Финансовый директор ООО"Востснаб", г. Москва, с февраля 2002 года – Член Совета директоров АО «Банк «Каспийский».
Уркумбаев Марс Фазылович, 1939 года рождения	С 2001 года – Председатель Правления федерации работодателей РК, с февраля 2002 года – Почетный Председатель Правления ТОО «Казфосфат», Директор ТОО «Аякс», с февраля 2002 года - Член Совета Директоров АО «Банк «Каспийский».

Цой Герман Алексеевич, 1953 года рождения	С 2001 года - Зам. Генерального директора ЗАО «Гидромашсервис», г. Москва, с мая 2003 года - Член Совета директоров АО «Банк «Каспийский».
Гусаков Владислав Викторович, 1966 года рождения	С 2001 года – Помощник Президента по финансовым вопросам ОАО «Красноярский завод комбайнов», г. Красноярск, с октября 2003 года - Вице-президент ОАО «Сибмашхолдинг», г. Красноярск, с декабря 2003 года - Член Совета директоров АО «Банк «Каспийский».

Правление

Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка, обязано исполнять решения ОСА и Совета директоров. Правление избирается Советом директоров в количестве не менее 5 членов на два года.

Членами Правления могут быть акционеры и работники Банка, не являющиеся его акционерами. Функции, права и обязанности членов Правления определяются законодательством Республики Казахстан, Уставом и внутренними документами Банка.

Председатель и члены Правления являются руководящими работниками Банка, назначаются и избираются на должность с согласия Национального Банка Республики Казахстан и должны соответствовать минимальным требованиям, установленным банковским законодательством Республики Казахстан.

Правление вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Банка, не отнесенные законодательством и Уставом Банка к компетенции других органов и должностных лиц Банка.

Состав Правления Банка

Ф И О, год рождения	Занимаемая должность за последние три года и в настоящее время
Ким Игорь Владимирович, 1966 года рождения	С 2001г. по настоящее время – Первый Зам. Генерального директора, Генеральный директор, Председатель Совета директоров «ОАО «Сибкадембанк», с 04.12.01.– Зам. Председателя Правления, Председатель Правления, с февраля 2002 года - Член Совета директоров АО «Банк «Каспийский».
Искаков Санат Касымович, 1965 года рождения	С июня 2001г. – Председатель Правления ЗАО КУПА «Жетысу», с октября 2002г. по настоящее время – Первый зам. Председателя Правления АО «Банк «Каспийский»
Пупкова Татьяна Алексеевна, 1961 года рождения	С 2001г. – Директор операционного департамента, с мая 2002г. по настоящее время – Зам. Председателя Правления АО «Банк «Каспийский»
Ким Валерия Викторовна, 1962 года рождения	С 2001г. – Зам. Председателя Правления Турецко-Казахстанского международного банка, с июня 2003г. по настоящее время - Директор Алматинского филиала, Руководитель Алматинской дирекции, Зам. Председателя Правления АО «Банк «Каспийский»
Егизбаев Серижан Каримович, 1971 года рождения	С 2001 года – Зам. Директора Департамента информационных технологий – начальник управления

развития информационных систем ОАО «Казкоммерцбанк», с марта 2002 г. – Управляющий Директор Департамента информационных технологий, Управляющий Директор Департамента Развития Бизнеса, Зам. Председателя Правления ОАО «Альянс Банк», с мая 2004 г. – Зам. Председателя Правления АО «Банк «Каспийский».

Ревизор

Ревизор осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Правления Банка. Ревизор избирается ОСА сроком на два года из числа акционеров или профессиональных аудиторов (бухгалтеров), не являющихся членами Правления и Совета директоров Банка. Полномочия Ревизора могут быть прекращены досрочно решением ОСА Банка. Ревизор вправе в любое время по собственной инициативе, по поручению ОСА, Совета Директоров Банка или по требованию крупных акционеров, проводить проверки деятельности Правления Банка. Ревизор в обязательном порядке проводит проверку годовой финансовой отчетности Банка до ее утверждения ОСА

Ревизор осуществляет свои полномочия в соответствии с Уставом Банка и внутренним Положением, утвержденным ОСА.

Комитеты

Кредитный комитет

Кредитный комитет реализует кредитную политику Банка, оценивает и утверждает кредиты и общую величину концентрации риска по заемщикам, отраслям и регионам. В задачи кредитного комитета входит также минимизация кредитных рисков и максимизация доходов от кредитной деятельности.

Финансовый комитет

Финансовым комитетом осуществляется мониторинг и снижение возможных рисков путем управления активами и пассивами Банка, определяет внутреннюю политику Банка в отношении процентных ставок.

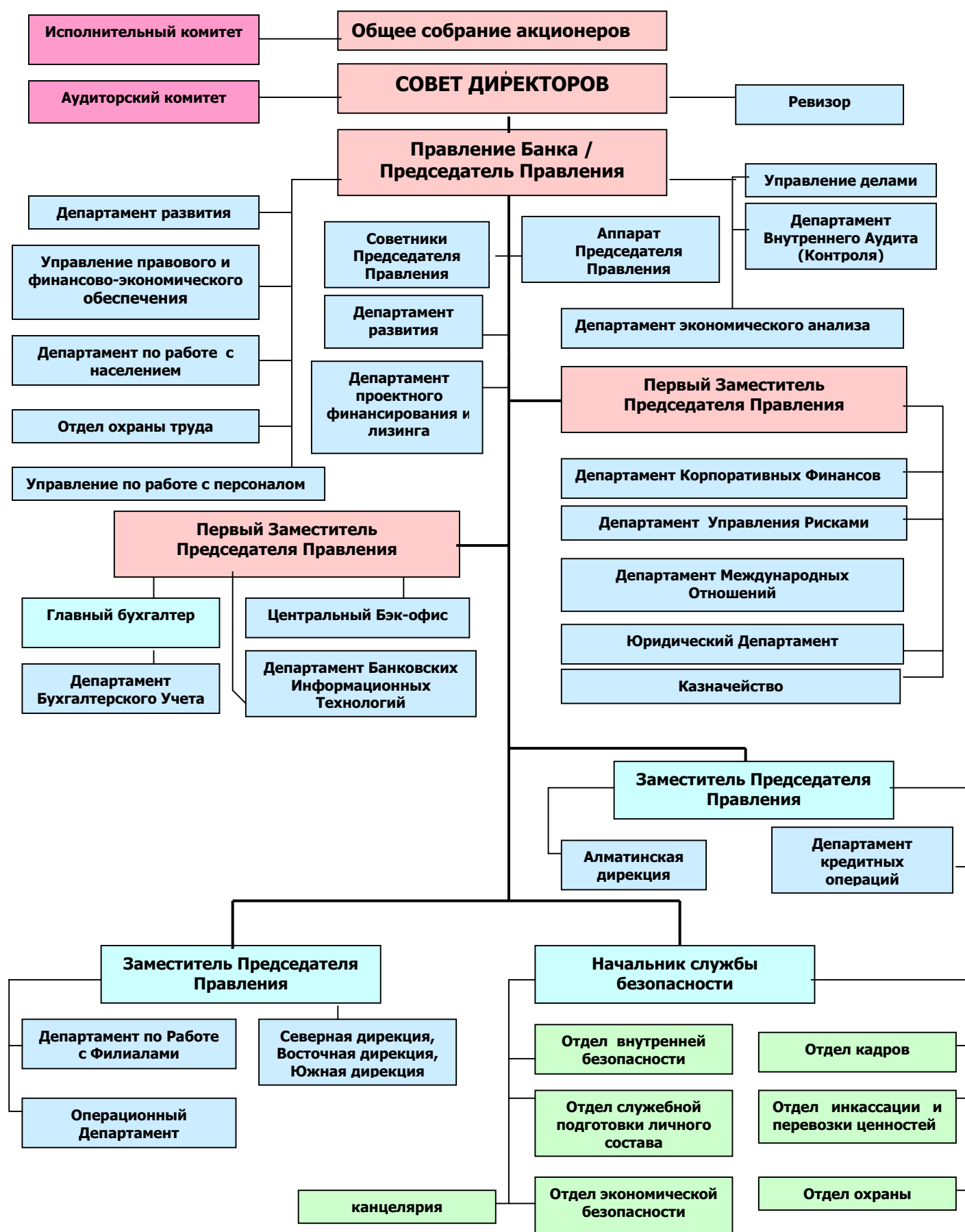
Тарифный комитет

Тарифный комитет определяет внутреннюю политику Банка в отношении тарифов на банковские услуги. Целью создания данного комитета являются оперативное и своевременное принятие решений по вопросам, связанным с оптимальным уровнем тарифов на предлагаемые банковские услуги.

Технологический комитет

Технологический комитет координирует работу подразделений Банка в отношении поддержки и совершенствования существующих банковских и информационных технологий.

Организационная структура АО "Банк "Каспийский".



Персонал

В связи с тем, что квалифицированные кадры составляют основу долгосрочного успеха, главной стратегической задачей кадровой работы Банка в 2003 году было продолжение формирования сплоченной и работоспособной команды профессионалов - единомышленников, заинтересованных в конечном результате своего труда и ощущающих свою принадлежность к Банку.

Для реализации этой задачи было создано Управление по работе с персоналом, включающее отдел по подбору кадров и отдел по обучению и развитию сотрудников.

Приоритетное значение в работе с персоналом было отдано:

- укреплению и развитию организационной культуры Банка;
- формированию высокопрофессионального ядра специалистов во всех структурных подразделениях головного офиса и филиалов;
- созданию кадрового резерва молодых финансистов;
- организации системы материального и нематериального поощрения работников Банка.

Наряду с этим, кадровая политика Банка была сосредоточена на повышении квалификации сотрудников. В 2003 году обучение прошли более 250 работников Банка. Были проведены семинары по налогообложению, лицензированию валютных операций, ипотечному кредитованию, по корпоративному кредитному риску, МСФО, ценным бумагам, технологиям обслуживания клиентов и многие другие. Регулярно проводятся тренинги, лекционные курсы, специализированные семинары для различных категорий специалистов. В них участвуют консультанты и преподаватели обучающих центров, а также сотрудники Банка. На постоянной основе осуществляется сотрудничество с КИМЭП (Казахстанским Институтом Менеджмента, Экономики и Прогнозирования) и АЦБО (Алматинским центром банковского обучения). Обмену опытом и формированию единого информационного пространства служат и регулярные стажировки специалистов из регионов в Головной Банк.

Банк практикует прием на стажировку молодых специалистов и студентов высших учебных заведений. Подбор кандидатов осуществляется на конкурсной основе, при выборе места прохождения стажировки учитываются специализация и пожелания студентов. В течение 2003 года в Банке прошли учебную, преддипломную практику и стажировку более 200 студентов и выпускников вузов, лучшие из которых были приняты на работу в Головной Банк и Филиалы.

Мотивация труда постоянно обновляется, учитывая специфику этапов деятельности организации. Для того, чтобы стимулировать инициативу сотрудников существует внутренний конкурс на замещение вакансий, открывающий каждому члену коллектива перспективы служебного роста.

Банк прилагает большие усилия к тому, чтобы каждый сотрудник не только ясно понимал свою роль в общем деле, но и чувствовал, что его ценят, ощущал себя членом команды. Для создания благоприятного климата, формирования командного духа был разработан план корпоративных мероприятий. Действует и активно развивается система корпоративных СМИ, которая позволяет не только оперативно и полно информировать сотрудников обо всех событиях в жизни Банка, но и обеспечивает дополнительную связь между Руководством Банка и его сотрудниками, центром и регионами.

Численность персонала на 01.04.2004 года составила 1260 человек. Из них 369 человек работает в головном офисе. Среднесписочная численность сотрудников за 2003 год составила 907 человек.

Список руководителей основных подразделений Банка и филиалов.

Ф.И.О.	Позиция	Наименование филиала, структурного подразделения головного офиса
Ким Игорь Владимирович	Председатель Правления Банка	Головной Банк
Искаков Санат Касымович	Первый Заместитель Председателя Правления	Головной Банк
Пупкова Татьяна Алексеевна	Заместитель Председателя Правления	Головной Банк
Ким Валерия Викторовна	Заместитель Председателя Правления	Головной Банк
Баттулин Дамир Рашитович, 1980 года рождения	И.о. Директора филиала «Южная столица», Руководитель Алматинской дирекции	г. Алматы
Сансызбаев Бауржан Зульпхарович	Руководитель Южной дирекции	г. Шымкент
Самарина Ольга Александровна	И.о. главного бухгалтера, Департамент бухгалтерского учета	Головной Банк
Ускенбаева Анаркуль Максимовна	Директор Операционного Департамента	Головной Банк
Кунакпаева Салтанат Ериковна	Директор Центрального бэк-офиса	Головной Банк
Ким Геннадий Викторович	Директор Департамента кредитных операций	Головной Банк
Новиков Иван Анатольевич	Директор Департамента Казначейства	Головной Банк
Есергепов Касым Рамазанович	Директор Департамента Корпоративных финансов	Головной Банк
Ибраева Руфина Женисовна	Директор Департамента внутреннего аудита (контроля)	Головной Банк
Айтбаев Ержан	И.о. Директора Департамента по работе с филиалами	Головной Банк
Айтуганов Адиль Капарович	Директор Департамента развития	Головной Банк
Рак Наталья Васильевна	Директор Юридического Департамента	Головной Банк
Ким Ден Ун	Директор Департамента банковских информационных технологий	Головной Банк
Дауранова Наила Ириковна	Директор Департамента экономического анализа	Головной Банк
Тлеубаев Азамат Адылханович	Директор Департамента управления рисками	Головной Банк
Новикова Ольга Александровна	Директор Департамента по работе с населением	Головной Банк

Умирзаков Пернебек Курашович,	Начальник Управления правового и финансово-экономического обеспечения	Головной Банк
Сыздыков Марат Сайлауович	Директор Департамента международных отношений	Головной Банк
Сабырханова Асия Аскарбаевна	Директор Департамента проектного финансирования и лизинга	Головной Банк
Мариненко Иван Викторович	Директор филиала «Алматинский»	г. Алматы
Шурховецкая Марина Викторовна	Директор филиала «Центральный»	г. Алматы
Абиров Ербол Талепбергенович	Директор филиала «Старая площадь»	г. Алматы
Осипова Людмила Валентиновна	Директор филиала «Новая площадь»	г. Алматы
Кан Андрей Вячеславович	Директора филиала «Жибек жолы»	г. Алматы
Ким Александр Геннадиевич	И.о. директора филиала, Руководитель Северной дирекции	г. Астана
Мамытов Берик Толегенович	Директор филиала	г. Актау
Елеуов Тимур Булатович	Директор филиала	г. Актобе
Сабыртегі Балгабек Каламулы	Директор филиала	г. Атырау
Шекенов Серик Ералиевич	Директор филиала	г. Жезказган
Бейсенгалиев Ерик Турсынбекович	Директор филиала	г. Караганда
Тургаева Гулькеш Туяковна	Директор филиала	г. Каскелен
Туматаева Эльмира Самудиновна	Директор филиала	г. Кызыл-Орда
Алпыс Серік Еркінулы	Директор филиала	г. Кокшетау
Науменко Михаил Витальевич	Директор филиала	г. Костанай
Искаков Бауыржан Туякович	Директор филиала	г. Павлодар
Катаев Меделбай Ушкемпирович	Директор филиала	г. Тараз
Чудный Валерий Павлович	Директор филиала	г. Уральск
Сыбанбеков Кайсар Куанышбекович	Директор филиала	г. Усть-Каменогорск
Кобилян Денис Владимирович	Директор филиала	г. Шымкент

Филиальная сеть

Деятельность банка в 2003 году была направлена на обеспечение прироста основных показателей банковской деятельности в значительно большей степени за счет филиальной сети. Анализ ситуации показывает, что дальнейшее развитие экономики регионов, которое активно поддерживается государством, может привести к резкому повышению спроса на банковские услуги в региональных филиалах, что, в свою очередь, может привести к еще более высоким темпам роста филиальной сети.

Региональная политика АО Банк «Каспийский» неразрывно связана с развитием экономики страны. Результаты 2003 года наглядно характеризуют позитивный характер продвижения филиального бизнеса Банка и позволяют делать оптимистичные прогнозы на будущее.

Сегодня Банк «Каспийский» представлен в 16 крупных городах и областных центрах Республики. Региональная сеть включает в себя 21 филиалов и 46 расчетно-кассовых отделов (РКО). С целью повышения качества обслуживания Клиентов в 2003 году было создано дополнительно 7 РКО.

Филиальная сеть Банка

Наименование филиала	Юридическое и фактическое местонахождение	Дата учетной регистрации
Филиал «Алматинский» в г. Алматы	480091, г. Алматы, ул. Чайковского, 170	28.06.2002 г
Филиал «Центральный» в г. Алматы	480091, г. Алматы, ул. Гоголя, 86	25.12.2002 г
Филиал «Старая площадь» в г. Алматы	480091, г. Алматы, ул. Толе би, 55	28.12.2002 г
Филиал «Южная столица» в г. Алматы	480000, г. Алматы, пр. Абая, 42/44	12.01.2004 г
Филиал «Новая площадь» в г. Алматы	480000, г. Алматы, ул. Ч. Валиханова, 170	12.01.2004 г
Филиал «Жибек Жолы» в г. Алматы	480044, г. Алматы, ул. Жибек Жолы, 52	12.01.2004 г
Филиал АО «Банк «Каспийский» в г. Астана	473000, г. Астана, ул. Иманова, 12	26.12.1997г
Филиал АО «Банк «Каспийский» в г. Актау	466200, г. Актау, 4 м-рн здание общественных организаций	30.12.1997г
Филиал АО «Банк «Каспийский» в г. Актобе	463019, г. Актобе, пр.Абулхаир хана, 42а	23.12.1997г
Филиал АО «Банк «Каспийский» в г. Атырау	465020, г. Атырау, пр.Азаттык, 676	23.12.1997г
Филиал АО «Банк «Каспийский» в г. Жезказган	477000, г. Жезказган, ул.Аманжолова, 30	24.12.1997г
Филиал АО «Банк «Каспийский» в г. Караганда	470009, г. Караганда, ул.Балхашская, 42	24.12.1997г
Филиал АО «Банк «Каспийский» в г.	483110, г.Каскелен, ул.Пушкина, 25	24.12.1997г

Каскелен		
Филиал АО «Банк «Каспийский» в г. Кызылорда	467014, г. Кызылорда, ул.,	25.12.1997г
Филиал АО «Банк «Каспийский» в г. Кокшетау	475000, г. Кокшетау, ул.Ауельбекова, 115	30.05.2001г
Филиал АО «Банк «Каспийский» в г. Костанай	458000, г. Костанай, ул.Дулатова, 113	24.12.1997г
Филиал АО «Банк «Каспийский» в г. Павлодар	637000, г. Павлодар, Площадь Победы, 3	25.12.1997г
Филиал АО «Банк «Каспийский» в г. Тараз	484039, г. Тараз, ул.Казыбек би, 142	24.12.1997г
Филиал АО «Банк «Каспийский» в г. Усть-Каменогорск	492024, г. Усть-Каменогорск, ул.Крылова, 73	24.12.1997г
Филиал АО «Банк «Каспийский» в г. Уральск	417022, г.Уральск, ул. Достык-Дружба , 194/1	25.12.1997г
Филиал АО «Банк «Каспийский» в г. Шымкент	48050, г. Шымкент, ул.Ш.Калдаякова, 4/3	29.07.1998г

Стратегия роста филиального бизнеса в 2004 году будет направлена на расширение и повышение эффективности региональной сети. Предполагается, что в 2004 году филиальная сеть АО «Банк Каспийский» увеличится в несколько раз. Только в январе открыты 3 новых филиала в г. Алматы. Развитие филиалов планируется осуществлять путем увеличения доли их влияния на региональных рынках, формирования стратегически обоснованного выбора продуктов и услуг, работы над имиджем Банка.

Согласно результату собственных исследований Банка «Каспийский», он признан Клиентами как надежный институт, предоставляющий в ключевых регионах страны предприятиям и организациям регионов полный спектр банковских услуг универсальной финансовой организации, обеспечивающий внедрение новейших банковских технологий, оказывающий содействие местным администрациям в реализации программ развития реального сектора экономики, а также в привлечении инвестиций.

Сеть РКО

Наименование филиала	Количество РКО
г. Алматы	4
г. Астана	1
г. Актау	1
г. Актобе	1
г. Атырау	4
г. Жезказган	3
г. Тараз	11

г. Каскелен	2
г. Караганда	2
г. Кокшетау	1
г. Костанай	7
г. Павлодар	3
г. Уральск	1
г. Усть-Каменогорск	3
г. Шымкент	2
Итого	46

Использование средств от размещения облигаций

Расчет средств, необходимых для выпуска облигаций

Расходы АО «Банк «Каспийский» по выпуску облигаций будут состоять из оплаты аудиторских и прочих профессиональных услуг, а также оплаты накладных расходов.

Расходы будут оплачиваться в безналичном порядке, их общая сумма составит порядка 12 000 000 тенге.

Настоящий информационный меморандум содержит и достоверно отражает всю действительную и существенную информацию об АО «Банк «Каспийский», предоставленную с учетом требований ст. 50 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности».

Председатель Правления

Ким И.В.

И.о. главного бухгалтера

Самарина О.А.