

**Акционерное Общество
«Банк «Каспийский»**



Информационный меморандум

декабрь 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	9
Сведения о других аффилированных лицах	9
Сведения о выпущенных ценных бумагах	9
2. ОБЗОР ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	12
Общие тенденции деятельности	12
Продукты и услуги Банка	13
Имеющиеся лицензии	15
Корпоративные банковские услуги	15
Розничные банковские услуги	15
Прочие банковские и финансовые услуги	15
Информационные технологии	18
Стратегия развития	18
Административные санкции	19
Споры и судебные разбирательства	19
Санкции	19
3. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ И РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	21
Активы	21
Общие активы	21
Нематериальные активы	21
Основные средства	22
Инвестиции и портфель ценных бумаг	23
Кредитный портфель	25
Структура кредитного портфеля по отраслям и валюте	26
Распределение кредитов	26
Временная структура кредитного портфеля	27
Классификация кредитного портфеля	28
Сведения о задолженности Банка по полученным займам	31
Средняя доходность	31
Доходность	31
Источники финансирования Банка	33
Межбанковские займы	35
Сведения об имеющихся у Банка открытых кредитных линиях	36
Обязательства Банка	36
Анализ результатов деятельности Банка	40
Выполнение пруденциальных нормативов	43

4. РИСКИ СВЯЗАННЫЕ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА.....	44
5. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА	48
Структура органов управления Банка	48
Общее собрание Акционеров (далее ОСА).....	48
Совет директоров	48
Правление	50
Ревизор	51
Комитеты	51
Кредитный комитет	51
Финансовый комитет	51
Тарифный комитет.....	51
Технологический комитет.....	51
Персонал	53
Филиальная сеть	56
Использование средств от размещения облигаций.....	59

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, 050012, 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 10,7 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 32 филиалов, 45 расчетно-кассовых отделений и 47 обменных пунктов по всей территории Казахстана, предоставляет более 100 видов услуг. На 01.12.2004 года штат Банка насчитывал 1912 работников, из которых 465 человек работают в головном офисе Банка в городе Алматы.

Банк «Каспийский» из года в год расширяет 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 «Сибкакадембанк», 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

4 ноября 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 «позитивный».

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

	на 01.01.03	на 01.01.04	рост	на 01.12.04
По валюте баланса	9	7	+2	9
Капитал (пруденциальные нормативы)	11	9	-2	7

По ссудному портфелю	7	7	-	8
По депозитам клиентов	10	8	+2	11
По прибыли	10	10	-	6

*) 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 27.12.2004 года Уставный капитал Банка составляет 5 010 789,00 тыс. казахстанских тенге. Общее количество размещенных акций составляет 11 553 000 штук. Из них простых акций – 11 438 000 штук, 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.

Акционеры, владеющие по состоянию на 27.12.04г. пятью и более процентами акций Банка.

Полное наименование акционеров	Общее количество акций, принадлежащих акционеру, с указанием вида акций	Процентное соотношение к общему количеству размещенных акций
ОАО «ЛИЗИНГОВЫЙ ЦЕНТР – АСТАНА»	999530 в т.ч. простых – 994101 привилегированных-5429	8,65
Ким В.Е.	847471 простых	7,34
Компания «BLOOMING MARKET ESTATE INS»	877588 простых	7,60
ОАО «Страховая Компания «Алматинская Международная Страховая Группа»	702412 простых	6,08
ТОО «Индустрия Инвестстрой»	648633 простых	5,61
ТОО «ФанТАЗИЯ»	600400 простых	5,20
Умирзаков П.К.	579360 простых	5,01

На эмиссионном счете Банка осталось – 8 062 000 простых и 385 000 привилегированных акций; на балансе Банка числится выкупленных привилегированных акции – 2319 штук. По состоянию на 01.12.2004 года общее количество держателей акций Банка - 6005 акционеров, в том числе: физических лиц – 5 506 акционеров, юридических – 499 акционеров.

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.

Компания «BLOOMING MARKET ESTATE INS»

Компания осуществляет следующие виды деятельности: покупка, продажа, передача, реализация, финансирование, бартер, монопольное использование, руководство, заем денежных средств или выдача кредитов, комиссионные продажи, ипотека, ценные бумаги, аренда, использование, узуфрукт или право получения любого вида имущества, а также совершение или подтверждение любых видов сделок, контрактов, операций, коммерческой деятельности и трансакций по законной торговле.

ОАО «Страховая Компания «Алматинская Международная Страховая Группа»

Основным видом деятельности является страхование автотранспортных средств; грузов; страхование жизни и здоровья работников Банка; страхование имущества; авиационное, экологическое, нефтегазовой отрасли.

ТОО «Индустрия Инвестстрой»

Основными видами деятельности является строительство и ремонт промышленных и гражданских сооружений; услуги населению; общая коммерческая деятельность; торгово-посредническая деятельность; производство товаров народного потребления; заготовка, производство и переработка сельскохозяйственной продукции и отходов с правом торгово-закупочных операций и посредническая деятельность; фармацевтическая и медицинская деятельность; производство стройматериалов; открытие кафе, баров, ресторанов, магазинов и другие виды деятельности, не запрещенные законодательством Республики Казахстан.

ТОО «ФантАзия»

Основным видом деятельности организации является производство и реализация вентиляционного оборудования.

Дочерние предприятия

По состоянию на 01 декабря 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 декабря 2004
Собственный капитал	136 269	226 447	328 322	825 112
Активы	697 876	832 702	545 897	1 690 790
Объем оказанных услуг	619 516	112 601	557 505	2 248 805
Чистый доход	13 617	4 199	101 938	496 790

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

Банк является членом следующих финансовых групп и ассоциаций:

Принадлежность Банка к финансовым группам и ассоциациям

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

23 декабря 2004 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций осуществлена регистрация Проспекта выпуска облигационной программы в сумме 30 000 000 000, KZT и Проспекта первого выпуска облигаций в пределах облигационной программы Банка.

Сведения о первом выпуске облигаций в пределах облигационной программы

Вид выпускаемых облигаций	Именные купонные облигации
Количество	175 000 (сто семьдесят пять тысяч) штук
Общий объем выпуска	3 500 000 000 (три миллиарда пятьсот миллионов) тенге
Номинальная стоимость одной облигации	20 000 (двадцать тысяч) тенге
Срок обращения	7 лет
Периодичность выплаты купона	2 раза в год
Ставка купона	Именные купонные облигации с индексацией купонного вознаграждения на инфляцию.

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 АО «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.

Итоги 2003 года:

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 (k_1) – 9%;

Отношение собственного капитала к активам, взвешенным по степени риска (k_2) – 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 текущем 2004 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 увеличил количество действующих филиалов. Все новые подразделения Банка соответствуют стандартам качества, принятым в Банке «Каспийский».

Одновременно Банк "Каспийский" становится все более активным участником международного банковского рынка. 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 1 марта 2004 года, выданной Агентством РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, 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:

- ◆ Лицензия Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством в тенге и иностранной валюте №245 от 1 марта 2004 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 01.12.2004 года в Банке открыто 149 781 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, за 2003 год прирост составил более 120 % или 3,6 млрд. тенге, за 11 месяцев 2004 года прирост составил 80% или 5,2 млрд. тенге.

С середины марта 2003 в Банке стремительно стартовал новый проект «Экспресс – кредитование» физических лиц. В настоящее время Банк является лидером по числу экспресс-кредитов, выданных населению. 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, что в 2005 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 2004 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 за 11 месяцев 2004 года составил 11,1 млрд. тенге (колебания происходили в диапазоне от 14% до 19% от валюты баланса).

За 11 месяцев 2004 года на внутреннем валютном рынке было отмечено укрепление национальной валюты по отношению к доллару США. Ревальвация тенге за 11 месяцев составила порядка 9%.

Стремясь к повышению качества управления ликвидностью, Банк за 2004 год 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 32 филиала в 17 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 текущем 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 текущем году в Банке продолжается внедрение дополнительных видов 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» предложен крупным операторам

сотовой связи и телефонным компаниям, а также поставщикам коммунальных услуг, не обозначенных в списке единых платежных документов.

В 2004 году Банк продолжил 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.

Платежная система АО «Банк «Каспийский» выполнена по технологии SmartCity® и используют интеллектуальные микропроцессорные смарт-карты в качестве платежного средства. Платежная система АО «Банк КАСПИЙСКИЙ» на основе микропроцессорных карт существует с 1997 года. На начальном этапе карта имела два кошелька. Реализована на программном обеспечении Espada. В апреле 2000 года Банк заключил договор с системным интегратором компанией «АйТи» г. Москва на разработку, реализацию и поставку оборудования для реализации платежной системы SmartCity.

Особенностью микропроцессорной карты, является поддержка восьми электронных «кошельков», как в денежном эквиваленте (несколько валют), так и в натуральных единицах (литры). В дополнительных файлах на карте может храниться информация о клиенте: имя, паспортные данные, номер счета, РНН и т.д. Карта может использоваться в торговой сети, в сети бензозаправочного комплекса, совершать операции в Банке, сети РКО и филиалах, регламентировать права доступа.

Основное отличие нашей платежной системы от известных систем работы с банковскими карточками (построенных на карточках с магнитной полосой, как то Visa Int., EuroPay, MasterCard) заключается в том, том вся организация работы, контроль и проверка информации осуществляются только в автоматическом режиме, без использования высококачественных линий связи, что гарантирует высокую производительность и надежность как системы в целом, так и отдельных ее компонентов.

В платежной системе SmartCity эмитировано 4255 пластиковых карт, установлено 28 электронных ПОС-терминалов, 2 банкомата и 15 удаленных станций кредитования карт в филиалах Банка.

Разработаны и внедряются фронтальные проекты по пластиковым картам. Они объединяют в себе уже существующую в Банке локальную систему микропроцессорных карт SmartCity и обслуживание международных карт Visa и Master Card через агентские отношения с крупнейшими банками Казахстана (Народный Банк и Банк ТуранАлем).

Так как на сегодняшний день международные пластиковые карты (МПК) являются наиболее востребованным продуктом на рынке пластиковых платежных систем эмитирование данных карт привлечет в Банк дополнительных клиентов, которые нуждаются в подобных услугах, поэтому одним из направлений в котором сейчас активно работает Банк является вступление в международную платежную систему Visa Int., с дальнейшей перспективой собственной эмиссии международных пластиковых карт Visa уже в 2005 году.

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 2003-2004 годах 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 11 месяцев 2004 года:

Сведения об административных и экономических санкциях

Дата наложения санкций	Орган, наложивший санкции	Причина наложения санкций	Вид санкций	Размер санкций (тенге)	Степень исполнения санкций %
10.02.2004	НК г. Караганда	Пеня по социальному налогу и по оплате за загрязнение окружающей среды	финансовая	15 513 2 303	100
30.03.2004	НК г. Кызыл-Орда	Штраф за несвоевременную регистрацию КKM	административная	9 190	100
30.03.2004	НК г. Тараз	Пени по налогам	финансовая	3 074	100
13.04.2004	НК г. Кокшетау	Штраф по результатам налоговой проверки	финансовая	9 009	100
17.06.2004	НК г. Кокшетау	Пени по налогам	финансовая	1 226	100
16.08.2004	НК г. Шымкент	Пени по налогам за прошлый период	финансовая	6 129	100
07.06.2004	НК по Алмалинскому р-ну г. Алматы	Штраф по результатам налоговой проверки	финансовая	30 645 515	100

02.08.2004	НК по Алмалинскому р-ну г. Алматы	Штраф по результатам налоговой проверки	административная	45 950	100
11.10.2004	НК по Медеускому р-ну г. Алматы	Пеня за нарушение сроков сдачи отчета по ф-лу Новая площадь	финансовая	37	100
29.11.2004	НК г. Костанай	Пени по ИПН за 2002 год по ф-лу в г. Костанай	финансовая	5 374	100
	Организациям	Пени и штрафы за возврат, перебронирование авиабилетов, за задержку платежа, неустойка	финансовая	1 610 233	100
Всего				32 353 553	

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 01.12.2004 года общие активы Банка возросли и составляют 70 149 млн. тенге. Достигнутые показатели стали результатом соответствующего роста ресурсной базы Банка, в т.ч.: увеличения капитала, размещения на рынке собственных акций и облигаций, увеличения объема межбанковских привлечений на международном финансовом рынке, роста чистого дохода и депозитной базы.



Нематериальные активы

Данные по нематериальным активам в объеме, составляющем пять и более процентов от соответствующей статьи баланса по состоянию на 01.12.2004 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	918	1 510
ПО «Система приема и обработки платежей»	10.12.03	1	20 345	3 730	16 615
Итого			22 773	4 648	18 125

Основные средства

Данные по основным средствам по состоянию на 01.12.2004 г. (тыс. тенге)

Наименование основных средств	Дата последней переоценки	Первоначальная стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость	Процент амортизации
1. Всего:		1947377	298687	1648690	
Здания и сооружения	25.12.03	1877618	298687	1578931	2-8
Земля	25.12.03	69759	0	69759	0
2. Всего:		220125	68339	151786	
Легковые автомобили		177123	48428	128695	12,5
Производственный автотранспорт		3598	1216	2382	20
Прочие транспортные средства		39404	18695	20709	12,5
3. Всего:		246156	116408	129748	
Компьютерное оборудование		165494	80162	85332	30
Периферийные устройства		80662	36246	44416	25
4. Всего:		372684	155678	217006	
Средства механизации кассовых операций		51963	29452	22511	12,5-20
Средства охраны		12755	5340	7415	12,5
Средства системы сигнализации, доступа		30829	13994	16835	20
Средства системы Видеонаблюдения		10247	6588	3659	25
Мебель для офиса		110414	33529	76885	10
Устройство связи		29567	18954	10613	20-33,33
Ксероксы		10135	4189	5946	20
Силовые машины и оборудование	29.11.02	17583	6326	11257	7-15
Приборы и оборудование		8333	2413	5920	7-33,33
Производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности		90858	34893	55965	12,5-33,33
Итого		2786342	639112	2147230	

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

Инвестиции и портфель ценных бумаг

Ниже представлена таблица, отражающая структуру инвестиционного портфеля Банка.

Структура инвестиционного портфеля ценных бумаг по состоянию на 01.12.2004 года (тыс.тенге)*

Вид ценных бумаг предназначенных для продажи	Вид валюты	Суммы	Дата погашения
Евроноты 2007 г.	USD	2 141 528	11.05.07
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 63/24)	KZT	15 731	05.05.05
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 64/24)	KZT	33	09.06.05
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 8/48)	KZT	33 680	15.08.05
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 30/48)	KZT	105 593	19.11.06
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 11/60)	KZT	298 444	21.11.07
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 12/60)	KZT	418 638	20.07.08
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 13/60)	KZT	103 298	17.08.08
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 24/60)	KZT	1 025 963	10.03.09
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 20/60)	KZT	520 878	07.12.08
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 21/60)	KZT	104 265	10.12.08
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 25/60)	KZT	303 476	13.09.09
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 7/84)	KZT	453 443	10.10.11
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 2/96)	KZT	207 783	25.01.12
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 5/72)	KZT	104 760	09.12.09
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 8/72)	KZT	918 483	18.08.10
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 9/72)	KZT	808 566	28.09.10

Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 47/36)	KZT	212 951	17.06.05
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 50/36)	KZT	317 338	05.08.05
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 51/36)	KZT	105 221	09.09.05
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 53/36)	KZT	208 649	07.10.05
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 55/36)	KZT	322 746	14.11.05
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 56/36)	KZT	342	07.05.06
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 57/36)	KZT	48 446	26.06.06
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 59/36)	KZT	329 765	04.08.06
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 61/36)	KZT	306 756	26.06.06
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 1/120)	KZT	389	08.09.13
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 2/120)	KZT	797 590	15.09.13
Краткосрочные ноты НБ РК (907/301)	KZT	3 072	12.01.05
Краткосрочные ноты НБ РК (951/273)	KZT	903 385	19.08.05
Суб.Обл. (2-ой транш) АО «Банк «Каспийский»	KZT	2 053	28.05.10
Итого		11 123 265	

* с учетом начисленных доходов

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 01.12.2004 года Банк обладает следующими инвестициями в капитал:

Инвестиции в капитал (млн. тенге)

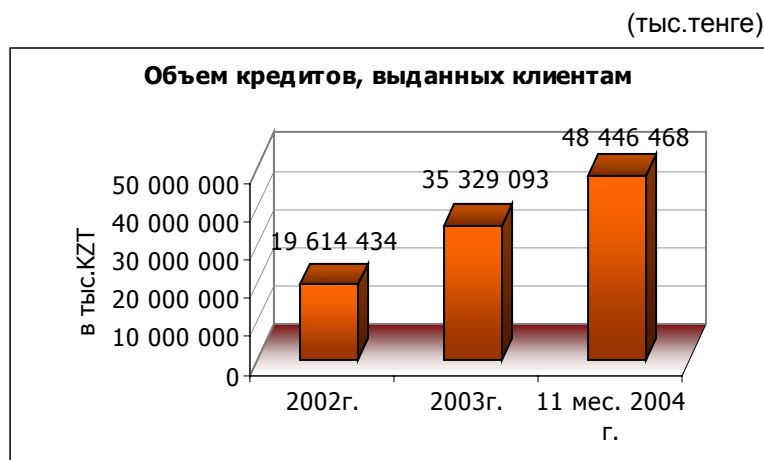
По состоянию на 01.04.2004	Уставный капитал	Балансовая стоимость инвестиций	Доля Банка
ОАО «СК «Алматинская Международная Страховая Группа»	100,0	214,8	100,0%
АО «Казахстанская фондовая биржа»	110,0	6,97	6,34%
ЗАО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	8,0	0,2	2,5%
ТОО «Кредитно-депозитное товарищество «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 01.12.2004 года объем ссудного портфеля Банка составил 48 446 468 (без учета дисконта по учтенным векселям) тыс. тенге, что на 37% больше по сравнению с данными на 01.01.2004 года. Рост кредитования финансировался за счет дополнительного привлечения депозитов, размещения собственных ценных бумаг.

Ниже представлен график, отражающий динамику объема ссудного портфеля.



Структура кредитного портфеля по отраслям и валюте

Ниже представлена таблица распределения кредитного портфеля Банка по состоянию на 01.12.2004 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	611 910	1,3	175 616
Добывающая промышлен., металлургия	1 274 469	2,6	
Машиностроение	1 386 500	2,8	516 231
Гостиничный бизнес	305 259	0,6	
Оптовая торговля	18 634 757	38,5	6 650 990
Розничная торговля	1 685 227	3,5	392 453
Транспорт и коммуникации	201 672	0,4	94 683
Пищевая промышленность	379 040	0,8	19 382
Строительство	5 443 271	11,2	267 870
Производство металлических изделий	1 154 225	2,4	373 866
Здравоохранение и соц. услуги	41 951	0,1	21 842
Химическая промышленность	12 513		12 513
Финансовый сектор	76 750	0,2	
Прочие	17 242 973	35,6	2 865 522
Всего	48 450 517	100	11 390 968

В связи с развитием реального сектора экономики Казахстана, стабилизацией финансового положения крупнейших производственных предприятий и реализацией новых проектов, Банк значительно расширил сферу кредитруемых 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 и учетом дисконта по учтенным векселям).

Распределение кредитов по видам валют (тыс. тенге)

По состоянию на конец года	2001	% от общего	2002	% от общего	2003	% от общего	11 мес. 2004	% от общего
Кредиты в нац. валюте	787 844	9,6	3 232 611	16,5	22 903 981	62,9	37 059 549	76,5
Кредиты в иностранной валюте	7 428 103	90,4	16 483 126	83,5	13 508 874	37,1	11 390 968	23,5
Всего	8 215 947	100	19 715 737	100	36 412 855	100	48 450 517	100

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

Сведения по видам заемщиков

Заемщики	2001	2002	2003	11 мес. 2004
Юридические лица	7 947 287	18 850 171	31 904 639	36 263 745
Физические лица	268 660	764 263	3 329 204	12 112 772
Займы, предоставленные др. банкам	0	101 303	1 179 012	74 000
Объем кредитного портфеля	8 215 947	19 715 737	36 412 855	48 450 517

Ниже показаны средние процентные ставки размещения ресурсов Банка.

Средние процентные ставки по займам в разрезе валют

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

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, %	11 мес. 2004	Уд вес, %
Краткосрочные	3 235 669	39	8 258 652	42	17 366 741	48	23 429 553	48
Среднесрочные	3 752 743	46	*		*		*	
Долгосрочные	1 227 535	15	11 457 085	58	19 046 114	52	25 020 964	52
Итого:	8 215 947	100	19 715 737	100	36 412 855	100	48 450 517	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) по состоянию на 01.12.2004г. (из квартальной отчетности)

	Сумма займов к погашению	До 3 месяцев	31 день – 90 дней	91 день – 1 год	1 год – 5 лет	Свыше 5 лет
Сумма займов на 01 12.2004 года	48 450 517	5 970 328	3 046 263	16 805 174	21 815 485	813 266
Уд. вес займов	100%	12,3%	6,3%	34,7%	45,0%	1,7%

Наибольший удельный вес в портфеле Банка составляют займы со сроком размещения от 1 года - до 5 лет.

За 11 месяцев 2004 года было выдано физическим лицам ипотечных займов на сумму 1 489 419 тыс.тенге, потребительских займов на сумму 9 822 820 тыс.тенге.

В 2004 году продолжает действовать проект «Экспресс-кредитование», который предоставляет 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 01.12.2004 года Банком было осуществлено лизинговых операций на общую сумму 1 099 580 тыс. тенге. Сроки лизинга составляют от 3-х до 5 лет. Ставки вознаграждения находятся в интервале от 12 % до 18 % годовых. 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 декабря 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	-
Сомнительные:	5 768 628	15,8	459 659	2108119	10,7	139922	1527471	18,6	212976
1 кат.- при своевр. и полной оплате	3 869 810	10,6	193 491	1875480	9,5	93774	828658	10,1	41433
2 кат. – при задержке и неполной оплате	1 382 736	3,8	138 274	5207	0,03	521	26557	0,3	2656

3 кат. – при своевр. и полной оплате	143 467	0,4	28 693	226962	1,2	45392	253852	3,1	50770
4 кат. – при задержке и неполной оплате	348 427	1,0	87 107		0,0		364340	4,4	91085
5 категории	24 188	0,1	12 094	470	0,0	235	54064	0,7	27032
Безнадежные	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 декабря 2004 года (тыс. тенге)

Классификация	Основной долг	Уд. вес, %	Провизии
Стандартные	34 670 619	71,6	-
Сомнительные:	12 884 120	26,6	1 293 254
1 кат.- при своевр. и полной оплате	9 462 530	19,5	473 127
2 кат. – при задержке и неполной оплате	2 084 728	4,3	208 473
3 кат. – при своевр. и полной оплате	5 356		1 071
4 кат. – при задержке и неполной оплате	220 683	0,5	55 171
5 категории	1 110 823	2,3	555 412
Безнадежные	895 778	1,8	895 778
Итого	48 450 517	100	2 189 032

В соответствии с классификацией кредитного портфеля по состоянию на 01.12.2004 года сумма необходимых провизий составляет 2 189 032 тыс. тенге, фактически сформировано провизий 2 189 032 тыс. тенге, т.е. 100 % провизий.

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
	11 мес. 2004					
Виды валют	выдано	погашено				
В национальной валюте	62 520 506	48 364 938				
В иностранной валюте	16 112 646	17 964 573				
Итого	78 633 152	66 329 511				

Обороты по выданным ссудам представлены без учета курсовой разницы.

Сведения о задолженности Банка по полученным займам

Банком получены четыре займа от организации, осуществляющей отдельные виды банковской деятельности на общую сумму 2, 405 млн. долларов США. По состоянию на 01.12.04г. остаток основного долга по займам составляет 1, 224 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

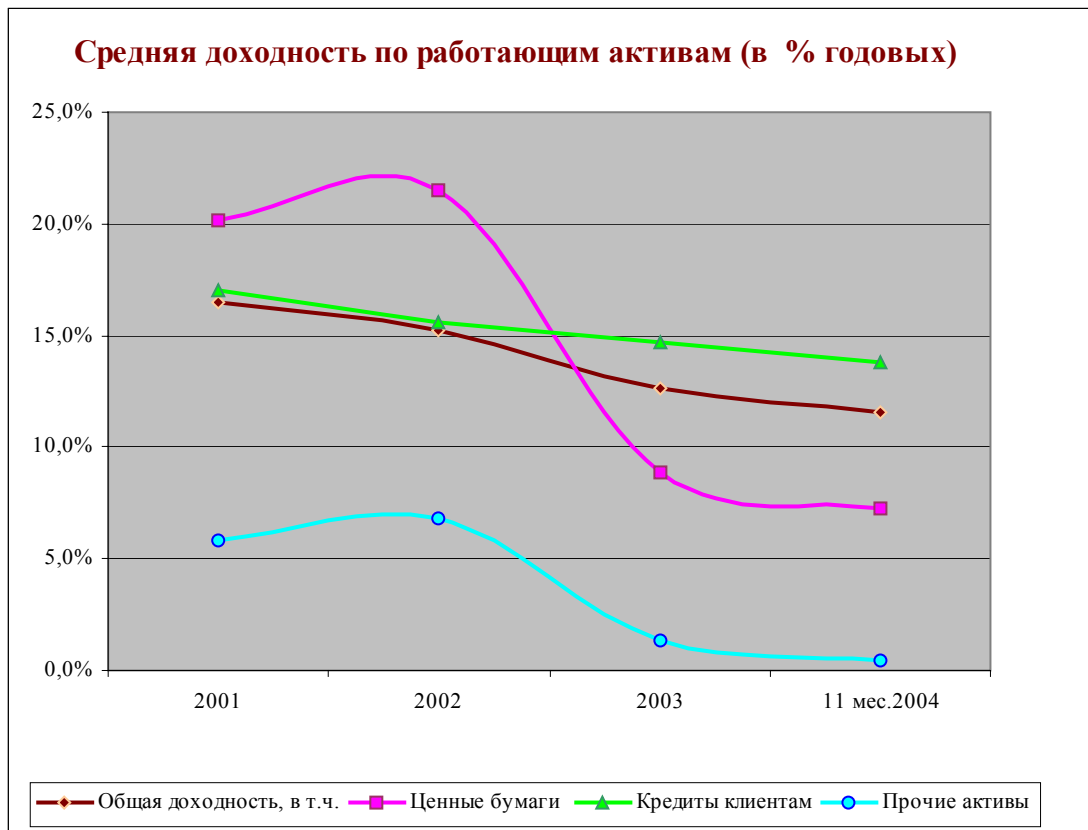
Доходность

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	11 мес. 2004
Ценные бумаги (ГЦБ и НЦБ)	20,2	21,5	8,9	7,2
Кредиты клиентам	17	15,6	14,7	13,8
Прочие активы	5,8	6,8	1,3	0,4
Общая доходность	16,5	15,2	12,6	11,6



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. По итогам 11 месяцев 2004 года сложилась следующая структура активов:

- ◆ Кредиты клиентам (за вычетом созданных провизий) – 66%;
- ◆ Портфель ценных бумаг и инвестиции в капитал – 16%;
- ◆ Касса и коррсчет в НБРК – 3%;
- ◆ Основные средства и нематериальные активы – 3%;
- ◆ Активы по межбанковским операциям – 2%;
- ◆ Прочие активы – 10%.

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 текущем 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 декабрю 2004 года Банк «Каспийский» занимает 11 место среди БВУ по размерам привлеченных клиентских пассивов.

Объем депозитов Клиентов за 11 месяцев текущего года составил 26.6 млрд. тенге. 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.

Ниже в таблицах представлена динамика депозитов клиентов:

Динамика депозитов (тыс. тенге)

По состоянию на конец года	2001	2002	2003	11 мес. 2004
Депозиты, всего	10 332 133	18 101 334	28 400 876	26 402 904
Депозиты до востребования юридических лиц	3 926 100	3 539 126	6 302 366	7 101 204
Депозиты до востребования физических лиц	258 896	260 286	483 874	1 082 711
Срочные депозиты юридических лиц	4 613 343	11 632 084	15 604 958	7 595 031
Срочные депозиты физических лиц	1 533 794	2 669 838	6 009 678	10 623 958

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
11 мес. 2004 г	26 402 904	8 183 915	4 935 960	4 964 463	8 318 566

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

	До востребования	До 3 месяцев	До 12 месяцев	Более 1 года	Всего Срочные	Всего
Юридические лица (кроме банков)	7 101 204	3 699 449	2 378 638	1 516 944	7 595 031	14 696 235
Физические лица	1 082 711	1 236 511	2 585 825	6 801 622	10 623 958	11 706 669
Всего	8 183915	4 935 960	4 964 463	8 318 566	18 452 964	26 402 904

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	7,4	6,2
	от физических лиц		
За 11 мес. 2004 г	от юридических лиц	7,9	6,8
	от физических лиц		

Основными клиентами, размещающими депозиты в Банке, являются корпоративные клиенты, малые и средние предприятия и физические лица. Остатки на счетах юридических лиц по состоянию на 01.12.2004 года составили 55,7%, а депозиты физических лиц – 44,3% от общего объема остатков по счетам группы 2200.

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

По состоянию на конец года	2001	2002	2003	За 11 мес. 2004
Дебет (списание):				
KZT	168 112 311	543 436 900	762 383 525	1 104 961 344
USD	264 840 088	160 550 201	121 355 701	187 017 931
Прочая валюта	2 133 232	3 975 663	6 202 869	33 770 959
Итого:	435 085 631	707 962 764	889 942 095	1 325 750 234
Кредит (поступление):				
KZT	169 077 704	545 634 196	780 438 319	1 108 188 635
USD	275 340 281	167 585 918	122 169 758	181 584 524
Прочая валюта	2 210 744	4 355 087	5 049 770	34 036 053
Итого:	446 628 729	717 575 201	907 657 847	1 323 809 212

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		11 мес. 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	-		562 275	0,80
в тенге	0	0	-		500 000	0,71
в валюте	257153	0,89	-		62 275	0,09
Кредиты и средства от Банков, всего	1526088	5,85	3900834	7,99	13932309	22,45
в тенге	160000	0,61	26000	0,05	1912986	3,08
в валюте	1366088	5,24	3874834	7,94	12019323	19,37

Сведения об имеющихся у Банка открытых кредитных линиях

Ниже представлена таблица по состоянию на 01 декабря 2004 года.

№ п/п	Наименование	Сумма, доллар
1.	EXIM BANK ,Сеул, Корея	2 000 000
2.	RZB, Вена, Австрия	3 500 000
3.	COMMERZBANK, Франкфурт Германия	1 200 000
4.	Hypo-und Vereins Bank AG Мюнхен, Германия	4 000 000
5.	SWED Bank, Стокгольм, Швеция	750 000
6.	Dresdner Bank, Франкфурт, Германия	1 800 000
7.	Bank Gesellschaft Берлин, Германия	3 600 000
8.	BCEN Eurobank, Париж, Франция	1 800 000
9.	Standard Bank Лондон, Англия	1 500 000
10.	Bank of New York, Нью Йорк, США	4 000 000
11.	UBS, Цюрих, Швейцария	3 500 000
12.	ING Bank Амстердам, Нидерланды	1 800 000
13.	Bank of Montreal, Торонто, Канада	1 000 000
14.	Bank Austria Вена, Австрия	1 200 000
15.	Banco do Brazil Сан Паулу, Бразилия	500 000
16.	Mashreqbank Дубай, UAE	3 000 000
17.	Sumitomo Mitsui Banking Corporation, Токио, Япония	2 000 000
18.	American Express Bank Ltd, Нью Йорк, США	3 000 000
19.	Bre Bank Warsaw, Варшава Польша	1 000 000
20.	Calyon Bank Франция Париж	1 200 000
21.	EXIM BANK, Венгрия, Будапешт	1 000 000
22.	EXIM BANK, Куала Лумпур, Малайзия	3 000 000
23.	EBRD, Лондон, Англия	5 000 000
24.	National Bank of Pakistan, Карачи, Пакистан	2 000 000
	Итого	53 350 000

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 за 11 месяцев 2004 года составил 27,4%.

За текущий период деятельности обязательства Банка более чем на 42,5% представлены депозитами клиентов. За 11 месяцев 2004 года при существенном росте клиентских пассивов, произошла значительная диверсификация обязательств в целом. Счета клиентов и корреспондентские счета других банков составили 43% (в 2003г. – 59%); 27% обязательств составляют размещенные собственные облигации Банка (в 2003г. – 19%), в т.ч. субординированные 18%.

Рост показателей надежности Банка привел к повышению международных рейтингов, что сделало возможным увеличение объема межбанковских заимствований до 20% (против 8% 2003г.).

Динамика привлечения средств Банком (тыс. тенге)

Наименование Привлеченных ресурсов	2001	2002	2003	11 мес. 2004
Депозиты, всего, в т. ч.	10 332 133	18 101 334	28 400 876	26 402 904
Депозиты до востребования юридических лиц	3 926 100	3 539 126	6 302 366	7 101 204
Депозиты до востребования физических лиц	258 896	260 286	483 874	1 082 711
Срочные депозиты юридических лиц	4 613 343	11 632 084	15 604 958	7 595 031
Срочные депозиты физических лиц	1 533 794	2 669 838	6 009 678	10 623 958
Задолженность перед НБРК	170	170	170	1 913 156
Средства и кредиты др. банков	1 178 098	1 746 850	4 022 050	12 084 066
Задолженность перед др. организ. (займы)	150 200	326 389	467 166	191 336
Субординированный долг	-	779 250	3 047 937	10 499 881
Выпущенные в обращение облигации	826 100	2 308 328	6 107 523	6 579 658
Сделки «РЕПО» с клиентами	501 958	2 010 003	4 040 007	200 001
Обязательства банка по непогашенным акцептам	-	12 784	1 240 628	1 512 046
Прочие обязательства	457 671	780 665	1 382 577	2 535 002
Итого обязательства*	13 446 330	26 065 773	48 708 934	61 918 050

* без провизий

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 01.12.2004 г. (тыс. тенге)

По состоянию на 01.10.2004	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	1 444 642	-	-	-	-	1 444 642
Ценные бумаги	-	3 100	2 087 943	5 246 207	3 202 667	10 539 917
Займы клиентам и банкам	5 970 329	3 046 263	16 805 174	21 815 485	813 266	48 450 517
Инвестиции	-	-	-	-	232 021	232 021
Депозиты в НБРК и др. банках	2 128 611	32 911	42 365	-	-	2 203 887
Обязательства клиентов по непогашенным акцептам	389 667	1 177 935	1 534 771	998 443	34 857	4 135 673
Прочие активы	1 393 878	60 356	1 132 432	393 238	47 467	3 027 371
Итого активов	11 327 127	4 320 565	21 602 685	28 453 373	4 330 278	70 034 028
Обязательства						
Задолженность перед Правит.	-	-	-	56 671	-	56 671
Задолженность перед НБРК	-	-	-	-	170	170
Задолженность перед другими банками и организациями	4 516 280	1 701 051	4 607 539	1 329 118	-	12 153 988
Вклады	12 545 291	3 047 356	9 232 811	3 549 120	6 055	28 380 633
Ценные бумаги	-	-	-	-	6 579 658	6 579 658
Другие заимствования	-	-	-	-	10 499 881	10 499 881
Обязательства по непогашенным акцептам	76 819	219 180	224 153	991 894	-	1 512 046
Прочие обязательства	2 392 040	134 267	26 548	318 145	-	2 871 000
Итого обязательств	19 530 430	5 101 854	14 091 051	6 244 948	17 085 764	62 054 047

Анализ результатов деятельности Банка

Представленная ниже информация основана на данных финансовой отчетности Банка за 2001-2003 гг. и на 01.12 2004 года и выборочной статистической и аналитической информации Банка.

Объем оказанных услуг (тыс.тенге)

Показатели	2001	2002	2003	11 мес. 2004
Объем выданных кредитов, всего	17 364 766	35 438 469	79 464 335	80 800 017
В т.ч.: банкам	692 653	2 013 198	4 382 934	2 166 865
юридическим лицам	16 060 096	32 603 356	69 551 612	62 168 102
физическим лицам	612 017	821 915	5 529 789	16 465 050
Объем полученных депозитов, всего	334 865 191	725 815 150	1 279 273 613	1 329 458 518
В т.ч.: от банков	15 263 567	8 239 950	6 561 178	5 649 306
от юридических лиц	310 013 576	694 121 539	1 218 040 755	1 234 800 197
от физических лиц	9 588 048	23 453 661	54 671 680	89 009 015
Торговое финансирование, всего	2 581 310	6 448 084	11 242 972	11 291 694
в т.ч.: гарантии	1 685 526	5 337 248	6 507 788	3 395 922
аккредитивы	895 784	1 110 836	4 735 184	7 895 772
Расчетно-кассовое обслуживание, всего дебетовые обороты	94 064 703	146 020 316	201 248 582	239 547 485
в т.ч.: перевод платежей юр. лиц	93 383 550	142 200 490	198 041 873	231 750 252
денежные переводы физ.лиц	681 153	3 819 826	3 206 709	7 797 233
Брокерско-дилерские услуги, всего	48 507 783	70 730 339	96 408 706	60 502 494
т.ч.: <i>покупка валюты по поручению</i>				
<i>Клиентов:</i> долл	10 888 223	23 187 761	19 213 391	8 295 068
немецких марок	22 224	-	-	-
Рр	4 657 339	2 541 059	2 337 136	679 046
Евро	1 827	53 139	211 385	124 683
прочая валюта	-	-	509 270	2 676
<i>продажа валюты по поручению</i>				
<i>Клиентов:</i> долл	21 394 945	31 175 406	48 589 245	36 119 070
немецких марок	560 727	-	-	-
Рр	8 301 545	3 944 193	6 004 047	6 938 467
Евро	289 036	1 793 540	3 860 352	4 048 046
прочая валюта	-	-	532 403	279 022

покупка ценных бумаг по поручению клиентов	1 193 256	4 196 536	7 624 056	2 139 597
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	1 198 661	3 838 705	7 527 421	1 876 819

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	11 мес. 2004
Уставный капитал, вкл. дополнительный	1 072 921	1 755 383	3 875 987	4 078 156
Обязательства	13 446 330	25 286 523	48 772 598	62 054 047
Совокупный собственный капитал (пруденциальные нормативы)	1 597 322	3 735 444	8 655 893	10 757 314
Валюта баланса (активы)	15 043 652	29 021 967	54 934 410	70 149 598
Ссудный портфель (кредиты клиентам и ОООВБД))	8 215 947	19 614 434	35 329 093	48 446 468
Инвестиции в ценные бумаги (кроме сделок РЕПО)	2 232 517	5 075 106	7 746 716	11 007 109
Депозиты	10 332 133	18 101 334	28 512 996	26 591 180
Доходы, в т.ч.:	2 908 456	4 433 094	6 863 461	10 298 724
<i>Процентные</i>	1 494 465	2 264 633	4 581 195	5 701 061
<i>Непроцентные</i>	1 003 305	1 326 483	1 951 747	3 753 668
<i>прочие</i>	410 686	841 978	330 519	843 995
Расходы, в т.ч.:	2 588 602	3 754 734	6 007 616	8 426 825

Процентные	706 765	1 309 759	2 500 630	2 751 671
Непроцентные	1 294 362	1 601 822	2 246 105	3 172 457
прочие	587 475	843 153	1 260 881	2 502 697
Прибыль после уплаты подоходного налога	319 854	678 360	855 845	1 871 899

По состоянию на 01.12.04 года наибольший удельный вес в общей сумме доходов приходится на процентный доход – 55%, непроцентные доходы составляют 36%, прочие доходы – 9%.

Структура расходов на указанную дату: процентный – 32,6%, непроцентный - 37,6%, прочие – 29,8% (в 2003 году данные показатели составляли, соответственно 42%, 37% и 21%).

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		11 мес. 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%	5 585 009	54,2%
полученные и начисленные %%	1 948 061	43,9%	4 030 411	58,7%	5 158 130	50,09%
возврат списанных провизий	22 583	0,5%	82 959	1,2%	413 178	4,01%
доход от переоценки займов, пред.клиентам	494 696	11,2%	28 818	0,4%	13 701	0,13%
по МБК и депозитам, размещ. в др. банках	48 826	1,1%	21 960	0,3%	14 535	0,1%
полученные и начисленные %%	48 826	1,1%	21 960	0,3%	14 535	0,14%
по операциям с иностранной валютой	531 646	12,0%	553 594	8,1%	805 379	7,8%
доход по дилинговым операциям с валютой	198 635	4,5%	402 110	5,9%	443 232	4,3%
доход от переоценки валюты	225 407	5,1%	9 819	0,1%	231 947	2,3%
получ. комиссия по операциям с валютой	107 604	2,4%	141 666	2,1%	130 199	1,3%
По операциям с ценными бумагами	895 362	20,2%	688 700	10,0%	710 315	6,9%
доход от операций с ГБ	480 102	10,8%	49 433	0,7%		
доход от операций с прочими ЦБ	355 946	8,0%	632 405	9,2%	688 850	6,7%
доход от переоценки ЦБ	59 314	1,3%	6 862	0,1%	21 465	0,2%
Доходы от операционной деятельности	489 026	11,0%	1 358 540	19,8%	3 165 103	30,7%
комиссионное вознаграждение	487 543	11,0%	1 358 540	19,8%	3 165 103	30,7%
другие операционные доходы	1 483	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
Прочие доходы	2 897	0,1%	98 480	1,4%	18 383	0,2%
от реализации основных средств	2 897	0,1%	2 570	0,0%	2 682	0,0%
Прочие доходы	0	0,0%	95 910	1,4%	15 701	0,2%
Итого ДОХОДЫ	4 433 097	100,0%	6 863 461	100,0%	10 298 724	100,0%
РАСХОДЫ						
по займам, предоставленным клиентам	209 386	5,6%	966 096	16,1%	2 734 675	32,5%
провизии	194 791	5,2%	744 052	12,4%	1 901 520	22,6%
по субординированному долгу	14 594	0,4%	195 133	3,2%	833 155	9,9%
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%	387 579	4,6%
выплаченные %%	76 264	2,0%	99 949	1,7%	387 579	4,6%
провизии 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%	1 242 854	14,7%
выплаченные %%	1 020 923	27,2%	1 777 191	29,6%	1 242 854	14,7%

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%	148 534	1.8%
потери от дилинговых операций	87 093	2,3%	197 846	3,3%	144 342	1.7%
потери от переоценки валюты	383 098	10,2%	76 762	1,3%	933	0.0%
выплат. комиссия по операциям с валютой	20 659	0,6%	7 514	0,1%	3 259	0.0%
По операциям с ценными бумагами	327 569	8,7%	662 246	11,0%	664 277	7.9%
потери от операций с ГБ	108 538	2,9%	424 679	7,1%	652 507	7.7%
потери от операций с прочими ЦБ	197 978	5,3%	237 566	4,0%		
потери от переоценки ЦБ	21 053	0,6%	0	0,0%	11 770	0.1%
Расходы от операционной деят-сти	302 095	8,0%	125 580	2,1%	142 263	1.7%
выплаченная комиссия	302 095	8,0%	125 580	2,1%	142 263	1.7%
Административно-хозяйственн. расходы	1 181 620	31,5%	1 810 724	30,1%	2 661 691	31.6%
Зарплата	529 377	14,1%	832 066	13,9%	1 183 841	14.0%
Командировочные	0	0,0%	52 017	0,9%	69 810	0.8%
Хоз. Расходы	269 028	7,2%	469 579	7,8%	525 418	6.2%
Налоги	157 730	4,2%	278 551	4,6%	286 599	3.4%
Амортизация	66 974	1,8%	95 930	1,6%	217 944	2.6%
Провизии на покрытие убытков от банк. деят-ти	41 098	1,1%	654	0,0%	0	0.0%
Прочие операционные расходы	117 414	3,1%	81 926	1,4%	378 078	4.5%
Прочие расходы и потери	94 256	2,5%	112 344	1,9%	242 684	2.9%
от реализации основных средств	4 364	0,1%	11 322	0,2%	800	0.0%
Прочие	89 892	2,4%	101 023	1,7%	241 884	2.9%
Подходный налог	3 679	0,1%	171 363	2,9%	202 268	2.4%
Итого РАСХОДЫ	3 754 735	100,0%	6 007 616	100,0%	8 426 825	100.0%
Итого ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ	678 362		855 845		1 871 899	100.0%

Выполнение пруденциальных нормативов

Сведения по выполнению пруденциальных нормативов

	норматив	2001	2002	2003	11 мес. 2004
Адекватность капитала	k1 =>= 0,06	0,07	0,06	0,08	0,08
	k2 =>= 0,12	0,17	0,19	0,21	0,17
Размер риска на одного заемщика	k3 =<= 0,25	0,25	0,23	0,21	0,23
Коэффициент текущей ликвидности	k4=>= 0,3	1,48	0,8	0,9	1,5
Коэффициент краткосрочной ликвидности	k5=>= 0,5		0,7	0,6	1,2
Коэффициент размера инвестиций в основные средства и нематериальные активы	k6=Не более 0,5	0,37	0,49	0,25	0,26

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

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, их законные представители, а также лица, приглашенные Советом Директоров или Правлением Банка. При этом указанные приглашенные лица имеют право выступать на Общем собрании акционеров.

Банк ежегодно проводит ОСА в сроки, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и Уставом, т.е. не позднее пяти месяцев после окончания финансового года. Указанный срок может быть продлен до трех месяцев в случае невозможности завершения аудита Банка за отчетный период.

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 у лица включенного в список акционеров, но осуществившее отчуждение принадлежащих ему простых акций Банка. Голосование на ОСА осуществляется по принципу «одна акция - один голос». Простая акция предоставляет акционеру право на участие в ОСА с правом голоса при решении всех вопросов, выносимых на голосование.

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

Совет директоров

Совет директоров - орган Банка, осуществляющий общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством и Уставом Банка к исключительной компетенции ОСА. Выборы Членов Совета директоров осуществляются ОСА 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. Срок полномочий Совета директоров устанавливается ОСА.

Совет директоров не вправе принимать решения по вопросам, которые в соответствии с Уставом отнесены к компетенции Правления, а также принимать решения, противоречащие решениям ОСА.

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.

Членом Совета директоров может быть только физическое лицо. Члены Совета директоров избираются из числа: (1) акционеров – физических лиц; (2) лиц, предложенных (рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителей интересов акционеров; (3) других лиц (с учетом ограничения, установленного законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка).

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».
Искаков Санат Касымович, 1965 года рождения	С 2001 г. по октябрь 2002г.- Председатель Правления ЗАО КУПА «Жетысу», с октября 2002 г. по сентябрь 2004г. – Первый зам. Председателя Правления, с сентября 2004г. по настоящее время – Председатель Правления АО «Банк «Каспийский», с декабря 2004г. - 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.С.», 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"Востнаб", г. Москва, с февраля 2002 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».
Рак Наталья Васильевна, 1968 года рождения	С 2001 г. по сентябрь 2004 г. - начальник отдела, заместитель директора, директор Юридического Департамента АО "Банк "Каспийский", с сентября 2004 г. по 30 ноября 2004г. - Управляющий директор АО "Банк "Каспийский", с декабря 2004г. - Член Совета директоров АО «Банк «Каспийский».
Джартыбаев Аскар Алмасович, 1952 года рождения	С 2001г. по 2003 г. – Инвестигейтор Охранной компании «Групп-4», с января 2004 г. по настоящее время начальник юридического отдела ОАО «Корпорация «КУАТ», с декабря 2004г. - Член Совета директоров АО «Банк «Каспийский»

Правление

Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка.

Правление вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Банка не отнесенным законодательством и Уставом банка к компетенции других органов и должностных лиц Банка. Правление обязано выполнять решения ОСА и Совета директоров Банка. Правление избирается Советом директоров в количестве не менее 5 членов на срок 2 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.

Правление правомочно принимать решения, если на его заседании присутствует не менее половины от числа членов Правления.

Состав Правления Банка

Ф И О, год рождения	Занимаемая должность за последние три года и в настоящее время
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», с октября 2004г. - Председатель Правления АО «Банк «Каспийский»
Курмалеев Марат Якубович, 1966 года рождения	С января 2002 г. - по октябрь 2004 г. - директор Юридического Департамента ОАО "Казкоммерцбанк" г.Алматы, с октября 2004 г. по настоящее время заместитель Председателя Правления АО "Банк "Каспийский"
Ускенбаева Анаргуль Максимовна, 1970 года рождения	С сентября 2002 г. по по май 2004 г. - заместитель директора, директор Операционного Департамента АО "Банк "Каспийский", с мая 2004 г. по настоящее время - Управляющий директор АО "Банк "Каспийский"
Абиров Ербол Толепбергенович, 1972 года рождения	С октября 2002 г. по январь 2003 г. - заместитель директора Департамента развития АО "Банк "Каспийский", с января 2003 г. по сентябрь 2004 г. - директор филиала "Старая Площадь" АО "Банк "Каспийский" в г.Алматы, с сентября 2004 г. по настоящее время - Управляющий директор АО "Банк "Каспийский" - руководитель Алматинской Дирекции - директор филиала "Старая Площадь" АО "Банк "Каспийский" в г.Алматы
Есергепов Касым Рамазанович, 1978 года рождения	С августа 2001 г. по май 2003 г. - ведущий менеджер, менеджер 1 категории Департамента корпоративных отношений ОАО "Казкоммерцбанк" г. Алматы, с июня 2003 г. по сентябрь 2004 г. заместитель директора, директор Департамента корпоративных отношений АО "Банк "Каспийский", с сентября 2004 г. по настоящее время - Управляющий директор АО "Банк "Каспийский"
Уалибекова Найля Амантаевна, 1974 года рождения	С января 2002 г. по октябрь 2004 г. - специалист отдела, заместитель главного бухгалтера Департамента бухгалтерского учета АО "Банк "Каспийский", с октября 2004 г. по настоящее время - исполняющая обязанности главного бухгалтера АО "Банк "Каспийский"

Шакибаев Ерлан Даулетович,
1975 года рождения

С ноября 2002 г. по апрель 2004 г. - заместитель директора, директор филиала АО "Банк "Каспийский" в г. Астана, с апреля 2004 г. по настоящее время - Управляющий директор АО "Банк "Каспийский"

Тлеубаев Азамат Адылханович,
1975 года рождения

С февраля 2002 г. по март 2004 г. - заместитель директора Департамента корпоративных отношений ОАО "Казкоммерцбанк", с марта 2004 г. по настоящее время - директор Департамента управления рисками АО "Банк "Каспийский"

Ревизор

Ревизор осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Правления Банка. Ревизор избирается ОСА 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. По решению ОСА ранее избранный Ревизор может неоднократно переизбираться на очередной срок.

При проведении проверок финансово-хозяйственной деятельности Банка, Ревизор осуществляет свои полномочия в соответствии с Уставом Банка и внутренним Положением, утвержденным ОСА. Правление обязано оказывать Ревизору необходимое содействие в предоставлении всех необходимых для проведения проверок материалов.

Ревизор вправе в любое время по собственной инициативе, по поручению ОСА, Совета Директоров Банка или по требованию его крупных акционеров, проводить проверки деятельности Правления Банка.

Ревизор в обязательном порядке проводит проверку годовой финансовой отчетности Банка до ее утверждения ОСА. ОСА не вправе утверждать годовую финансовую отчетность без заключения Ревизора.

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.

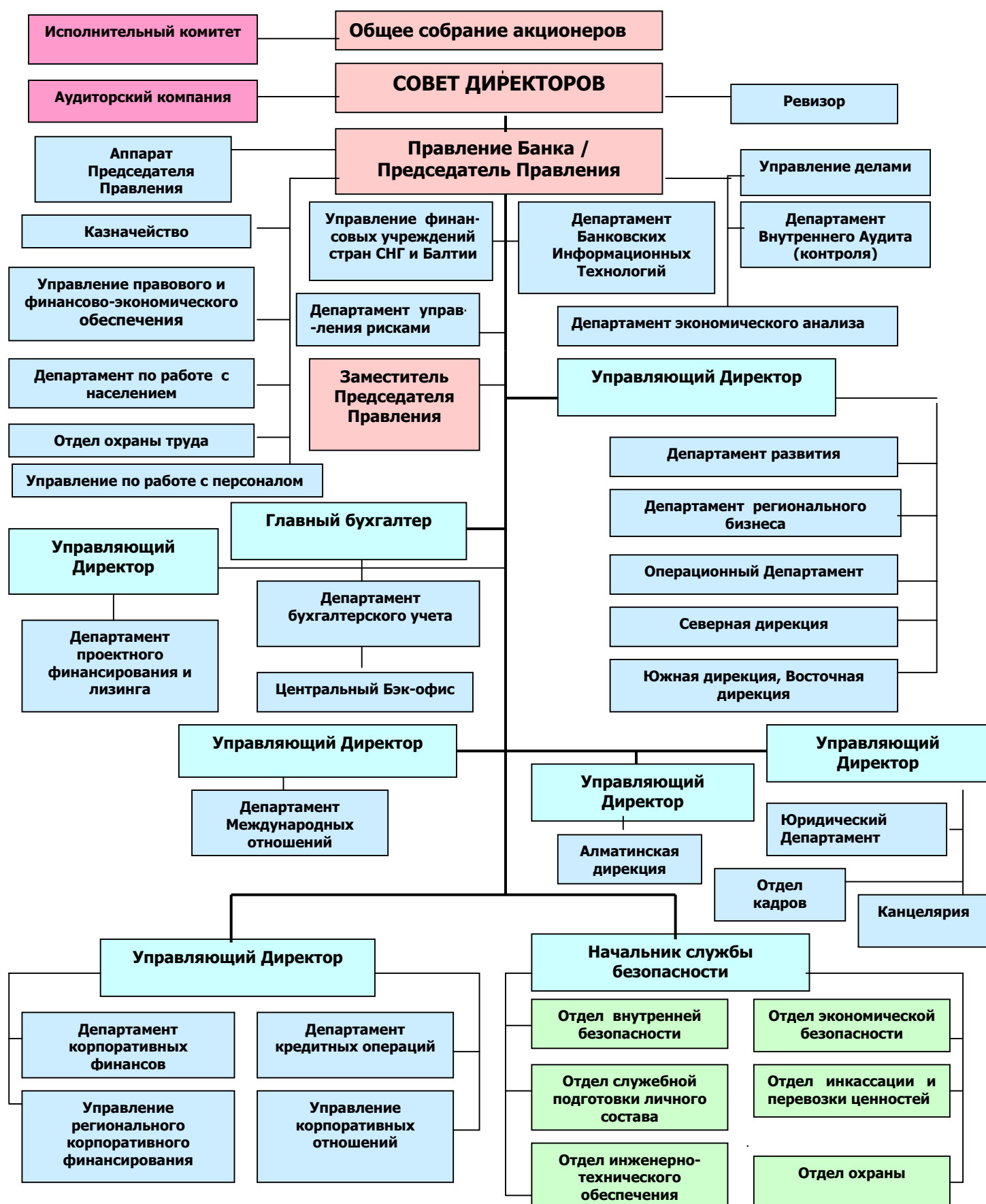
Тарифный комитет

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 2004 году было продолжение формирования сплоченной и работоспособной команды профессионалов - единомышленников, заинтересованных в конечном результате своего труда и ощущающих свою принадлежность к Банку.

Реализацией этой задачи занимается Управление по работе с персоналом, осуществляющее подбор кадров, обучение и развитие 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 сосредоточена на повышении квалификации сотрудников. За 11 месяцев 2004 года повысили квалификацию более 100 работников Банка на семинарах по налогообложению, тренингу профессиональных продаж, по вопросам валютного контроля и регулирования, по управлению филиалами, по постановке бюджетирования в банке, МСФО, ценным бумагам, по анализу финансовой отчетности и диагностике компании и многих других семинарах. 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 2004 года в Банке прошли учебную, преддипломную практику и стажировку 232 студента и выпускника 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 01.12.2004 года составила 1912 человек. Из них 465 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
Искаков Санат Касымович	Председатель Правления Банка	Головной Банк
Курмалеев Марат Якубович	Заместитель Председателя Правления	Головной Банк
Ускенбаева Анаркуль Максимовна	Управляющий Директор	Головной Банк
Есергепов Касым Рамазанович	Управляющий Директор	Головной Банк
Джон Макнотон	Управляющий Директор	Головной Банк
Шакибаев Ерлан Даулетович	Управляющий Директор	Головной Банк
Абиров Ербол Талепбергенович	Управляющий Директор - руководитель Алматинской дирекции, Директор филиала «Старая площадь»	г. Алматы
Уалибекова Найля Амантаевна	Главный бухгалтер – руководитель Департамента бухгалтерского учета	Головной Банк
Тен Игорь Дкенович	Начальник Службы безопасности	Головной Банк
Тутеуханова Бибинур Жумашевна	Директор Операционного Департамента	Головной Банк
Кунакпаева Салтанат Ериковна	Директор Центрального бэк-офиса	Головной Банк
Ким Геннадий Викторович	Директор Департамента кредитных операций	Головной Банк
Шайкенов Саян Найманович	Начальник Управления регионального корпоративного финансирования	Головной Банк
Новиков Иван Анатольевич	Директор Казначейства	Головной Банк
Торгаутов Галымжан Берикович	Директор Департамента Корпоративных финансов	Головной Банк
Ибраева Руфина Женисовна	Директор Департамента внутреннего аудита (контроля)	Головной Банк
Искаков Сакен Танирбергенович	Директор Департамента регионального бизнеса	Головной Банк
Сальникова Наталья Александровна	И.о. Директора Юридического Департамента	Головной Банк
Ким Ден Ун	Директор Департамента банковских информационных технологий	Головной Банк
Дауранова Наиля Ириковна	Директор Департамента экономического анализа	Головной Банк
Тлеубаев Азамат Адылханович	Директор Департамента управления рисками	Головной Банк
Зыкова Ольга	Директор Департамента по работе с	Головной Банк

Михайловна	населением	
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
Добрышкин Вадим Борисович	Начальник Управления финансовых учреждений стран СНГ и Балтии	Головной Банк
Мариненко Иван Викторович	Директор филиала «Алматинский»	г. Алматы
Шурховецкая Марина Викторовна	Директор филиала «Центральный»	г. Алматы
Токобаева Зауре Турсунбековна	Директор филиала «Новая площадь»	г. Алматы
Доскараев Айдын Едилханович	И.о. Директора филиала «Жибек жолы»	г. Алматы
Айтбаев Ержан Калиевич	Директор филиала на Шолохова,15	г. Алматы
Койменкеев Эрик Берикович	Директор филиала «Аксай»	г. Алматы
Мауляшева Рианэлла Валерьевна	И.о. Директора филиала «Южная столица»	г. Алматы
Кусаинов Ерулан Айташевич	И.о. директора филиала	г. Астана
Хамитов Сагади Нургалиевич	Директор филиала «Целиноградский»	г. Астана
Айтуганов Адиль Капарович	Директор филиала «Байтерек»	г. Астана
Мамытов Берик Толегенович	Директор филиала	г. Актау
Турашев Жаныбай Ермекбаевич	Директор филиала «Акжелкен»	г. Актау
Елеуов Тимур Булатович	Директор филиала	г. Актобе
Сабыртегі Балгабек Каламулы	Директор филиала	г. Атырау
Шекенов Серик Ералиевич	Директор филиала	г. Жезказган
Кауышева Динара Амангельдиновна	Директор филиала	г. Караганда
Тургаева Гулькеш Туяковна	Директор филиала	г. Каскелен
Исаманов Бауыржан Айдарбекович	Директор филиала	г. Кызыл-Орда
Калимбетов Бахтжон Мухтарович	Директор филиала	г. Кокшетау
Те Виктория Борисовна	Директор филиала	г. Костанай

Сыздыкова Гульмира Рамазановна	Директор филиала	с. Кордай
Искаков Бауыржан Туякович	Директор филиала	г. Павлодар
Удовик Лариса Юрьевна	Директор филиала «ЕРТІС»	г. Павлодар
Жаныбаев Амангельды Нургалиевич	Директор филиала	г. Петропавловск
Кожабергенов Кайрат Закиевич	И.о. директора филиала	г. Семипалатинск
Катаев Меделбай Ушкempiрович	Директор филиала	г. Тараз
Искаков Совет Николаевич	Директор филиала	г. Талгар
Ибраев Ельтай Мейрамович	Директор филиала	г. Темиртау
Абдраханов Арман Болатович	Директор филиала	г. Уральск
Оразалин Думан Самарович	И.о. директора филиала	г. Усть-Каменогорск
Кобилян Денис Владимирович	Директор филиала	г. Шымкент

Филиальная сеть

Деятельность банка в 2004 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 2004 года наглядно характеризуют позитивный характер продвижения филиального бизнеса Банка и позволяют делать оптимистичные прогнозы на будущее.

Сегодня Банк «Каспийский» представлен в 17 крупных городах и областных центрах Республики. Региональная сеть включает в себя 32 филиала и 45 расчетно-кассовых отделов (РКО). С целью повышения качества обслуживания Клиентов в 2004 году было создано дополнительно 13 филиалов.

Филиальная сеть Банка

Наименование филиала	Юридическое и фактическое местонахождение	Дата учетной регистрации
Филиал «Алматинский» в г. Алматы	г. Алматы, ул. Чайковского, 170	28.06.2002 г
Филиал «Центральный» в г. Алматы	г. Алматы, ул. Гоголя, 86	25.12.2002 г
Филиал «Старая площадь» в г. Алматы	г. Алматы, ул. Толе би, 55	28.12.2002 г
Филиал «Южная столица» в г. Алматы	г. Алматы, пр. Абая, 42/44	12.01.2004 г
Филиал «Новая площадь» в г. Алматы	г. Алматы, ул. Ч. Валиханова, 170	12.01.2004 г
Филиал «Жибек Жолы» в г. Алматы	г. Алматы, ул. Жибек Жолы, 52	12.01.2004 г
Филиал «Шолохова, 15» в г. Алматы	г. Алматы, ул. Шолохова, 15	18.06.2004 г.
Филиал «Аксай» в г. Алматы	г. Алматы, мкр. «Аксай-4», дом 96 а	18.06.2004 г.
Филиал АО «Банк «Каспийский» в г. Талгар	г. Талгар, ул. Камо, 66 а	21.05.2004 г.
Филиал АО «Банк «Каспийский» в г. Астана	г. Астана, ул. Иманова, 12	26.12.1997г
Филиал «Байтерек» в г. Астана	г. Астана, мкр. 3, д. 24	05.05.2004 г.
Филиал «Целиноградский» в г. Астана	г. Астана, ул. Ш. Айманова, 66	16.07.2004 г.
Филиал АО «Банк «Каспийский» в г. Актау	г. Актау, 4 м-рн здание общественных организаций	30.12.1997г.
Филиал «Акжелкен» в г. Актау	г. Актау, 26 м-рн, д.25 «Б»	16.07.2004 г.
Филиал АО «Банк «Каспийский» в г. Актобе	г. Актобе, пр.Абулхаир хана, 42а	23.12.1997г.
Филиал АО «Банк «Каспийский» в г. Атырау	г. Атырау, пр.Азаттык, 676	23.12.1997г
Филиал АО «Банк «Каспийский» в г. Жезказган	г. Жезказган, ул.Аманжолова, 30	24.12.1997г
Филиал АО «Банк «Каспийский» в г. Караганда	г. Караганда, ул.Балхашская, 42	24.12.1997г
Филиал АО «Банк «Каспийский» в г. Каскелен	г.Каскелен, ул.Пушкина, 25	24.12.1997г
Филиал АО «Банк «Каспийский» в г. Кызылорда	г. Кызылорда, ул.,	25.12.1997г
Филиал АО «Банк «Каспийский» в г. Кокшетау	г. Кокшетау, ул.Ауельбекова, 115	30.05.2001г
Филиал АО «Банк «Каспийский» в г. Костанай	г. Костанай, ул.Дулатова, 113	24.12.1997г
Филиал АО «Банк «Каспийский» в г.	г. Павлодар, Площадь Победы, 3	25.12.1997г

Павлодар		
Филиал «ЕРТІС» в г. Павлодар	г. Павлодар, ул. Лермонтова, 90	12.11.2004г
Филиал АО «Банк «Каспийский» в г. Петропавловск	г. Петропавловск, ул. Горького, 179	18.06.2004 г.
Филиал АО «Банк «Каспийский» в г. Семипалатинск	г. Семипалатинск, ул. Найманбаева, 189	24.08.2004г.
Филиал АО «Банк «Каспийский» в г. Тараз	г. Тараз, ул.Казыбек би, 142	24.12.1997г
Филиал АО «Банк «Каспийский» в г. Темиртау	г. Темиртау, пр. Metallургов, 21	16.07.2004 г.
Филиал АО «Банк «Каспийский» в с. Кордай	Жамбылская область, Кордайский район, с. Кордай, ул. Жибек Жолы, 236	24.03.2004 г.
Филиал АО «Банк «Каспийский» в г. Усть-Каменогорск	г. Усть-Каменогорск, ул.Крылова, 73	24.12.1997г
Филиал АО «Банк «Каспийский» в г. Уральск	г.Уральск, ул. Достык-Дружба , 194/1	25.12.1997г
Филиал АО «Банк «Каспийский» в г. Шымкент	г. Шымкент, ул.Ш.Калдаякова, 4/3	29.07.1998г

Стратегия роста филиального бизнеса в 2004 году направлена на расширение и повышение эффективности региональной сети. Предполагается, что в 2005 году филиальная сеть АО «Банк Каспийский» будет увеличиваться. 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	3
г. Астана	1
г. Актау	1
г. Актобе	1
г. Атырау	4
г. Жезказган	3

г. Тараз	10
г. Каскелен	2
г. Караганда	2
г. Кокшетау	1
г. Костанай	8
г. Павлодар	3
г. Уральск	1
г. Усть-Каменогорск	3
г. Шымкент	2
Итого	45

Использование средств от размещения облигаций

Расчет средств, необходимых для выпуска облигаций

Расходы АО «Банк «Каспийский» по выпуску облигационной программы будут состоять из оплаты профессиональных услуг и оплаты накладных расходов за каждый выпуск облигаций в пределах облигационной программы.

Расходы будут оплачиваться в безналичном порядке.

Средства от размещаемых облигаций Банк планирует использовать на увеличение инвестиционного портфеля.

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».

**Заместитель
Председателя Правления**

М.Я. Курмалеев

И.о. главного бухгалтера

Н.А. Уалибекова