

**Акционерное Общество
«Банк «Каспийский»**



Информационный меморандум

апрель 2005г.

СОДЕРЖАНИЕ

СОДЕРЖАНИЕ	2
1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ	4
История	4
Сведения о наличии рейтингов	5
Уставный Капитал и акционеры Банка	6
Дочерние предприятия	7
Принадлежность банка к финансовым группам и ассоциациям	8
Сведения о других аффилированных лицах	9
Сведения о выпущенных ценных бумагах	9
2. ОБЗОР ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	12
Общие тенденции деятельности	12
Продукты и услуги Банка	13
Имеющиеся лицензии	14
Корпоративные банковские услуги	14
Розничные банковские услуги	15
Прочие банковские и финансовые услуги	15
Информационные технологии	17
Стратегия развития	17
Административные санкции	18
Споры и судебные разбирательства	18
Санкции	18
3. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ И РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	20
Активы	20
Общие активы	20
Нематериальные активы	20
Основные средства	21
Инвестиции и портфель ценных бумаг	22
Кредитный портфель	24
Структура кредитного портфеля по отраслям и валюте	25
Распределение кредитов	25
Временная структура кредитного портфеля	27
Классификация кредитного портфеля	28
Сведения о задолженности Банка по полученным займам	30
Средняя доходность	30
Доходность	30
Источники финансирования Банка	32
Межбанковские займы	34
Сведения об имеющихся у Банка открытых кредитных линиях	35
Обязательства Банка	35
Анализ результатов деятельности Банка	38
Выполнение пруденциальных нормативов	41

4. РИСКИ СВЯЗАННЫЕ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА.....	42
5. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА	46
Структура органов управления Банка	46
Общее собрание Акционеров (далее ОСА).....	46
Совет директоров.....	46
Правление	48
Ревизор.....	49
Комитеты	49
Кредитный комитет	49
Финансовый комитет.....	49
Тарифный комитет.....	49
Технологический комитет.....	50
Персонал	50
Филиальная сеть	53
Использование средств от размещения облигаций.....	56

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Резюме банка

	На государственном языке	На русском языке	На английском языке
Полное наименование	«Банк «Каспийский» Акционерлік қоғамы	Акционерное общество «Банк «Каспийский»	«BANK «CASPIAN» Joint Stock Company
Сокращённое наименование	«Банк «Каспийский» АК	АО «Банк «Каспийский»	«BANK «CASPIAN» JSC
Вид собственности	Частная		
Организационно-правовая форма	Акционерное общество		
Юридический адрес и фактический адрес	Республика Казахстан, 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@bc.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 порядка 14,0 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 35 филиалов, 48 расчетно-кассовых отделений и 60 обменных пунктов по всей территории Казахстана, предоставляет более 100 видов услуг. На 01.03.2005 года штат Банка насчитывал 2260 работников, из которых 548 человек работают в головном офисе в городе Алматы.

Банк «Каспийский» из года в год расширяет сеть банков корреспондентов. В настоящее время Банк имеет 47 корреспондентских счетов в 28 иностранных банках и 8 корреспондентских счетов в 2 казахстанских банках.

Разветвленная корреспондентская и филиальная сеть, современные средства связи и высокоэффективная организация работы Банка обеспечивают бесперебойное осуществление платежей по многим видам валют в течение одного рабочего дня. 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

Международными рейтинговыми агентствами Moody`s и Fitch Банку присвоены следующие рейтинги:

Moody`s

Долгосрочный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте Ba3,
Краткосрочный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте Not Prime,
Рейтинг финансовой устойчивости E+,
Прогноз рейтингов «позитивный».

Fitch

Долгосрочный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте B,
Краткосрочный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте B,
Индивидуальный рейтинг D,
Рейтинг поддержки 5,
Прогноз рейтингов «позитивный».

По результатам подтверждений рейтингов, состоявшихся в ноябре 2004 г. и январе 2005 г., агентство Moody`s изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», а агентство Fitch повысило долгосрочный рейтинг Банка с уровня «B-» до «B», а индивидуальный с «D/E» до «D».

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

	на 01.01.04	на 01.01.05	рост	на 01.03.05
Валюта баланса	7	8	-1	9
Капитал (пруденциальные нормативы)	9	7	+2	7
Ссудный портфель (за вычетом созданных провизий)	7	8	-1	8
Депозиты физических лиц	10	8	+2	8
Прибыль до уплаты КПН	10	8	+2	17

**)Составлен Банком «Каспийский» за исключением Банка Развития РК и ЭксимБанка (как специализированных)*

Уставный Капитал и акционеры Банка

Одним из основных залогов стабильности Банка, обеспечивающим поступательный рост объема и расширения спектра проводимых операций, являются его собственные ресурсы, основу которых составляет Уставный капитал. По состоянию на 01.04.2005 года Уставный капитал Банка составляет 5 804 109,00 тыс. казахстанских тенге. Общее количество размещенных акций составляет 11 773 000 штук. Из них простых акций – 11 658 000 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 01.04.05г. 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
Искаков С.К.	1142475 простых	9,71
ОАО «ЛИЗИНГОВЫЙ ЦЕНТР – АСТАНА»	999530 в т.ч. 994101 простых, 5429 – привилегированных	8,49
Компания «BLOOMING MARKET ESTATE INS»	877588 простых	7,46
ТОО «Индустрия Инвестстрой»	648633 простых	5,51
ТОО «ФанТАЗИЯ»	600400 простых	5,10

На эмиссионном счете Банка осталось – 7 342 000 простых и 385 000 привилегированных акций; на балансе Банка числится выкупленных привилегированных акции – 2319 штук. По состоянию на 01.04.2005 года общее количество держателей акций Банка - 6006 акционеров, в том числе: физических лиц – 5 502 акционера, юридических – 504 акционера.

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.

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 марта 2005г. 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	2002	2003	2004	I марта 2005
Собственный капитал	226 447	328 322	926 288	1 131 876
Активы	832 702	545 897	2 099 924	2 427 118
Объем оказанных услуг	112 601	557 505	2 720 020	546 704
Чистый доход	4 199	101 938	197 966	205 588

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
АО «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»	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 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, четыре выпуска именных купонных облигаций, облигационной программы и одного выпуска облигаций в пределах облигационной программы. 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.

6 апреля 2005 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций осуществлена регистрация Проспекта второго выпуска облигаций в пределах облигационной программы Банка.

Сведения о втором выпуске облигаций в пределах облигационной программы

Вид выпускаемых облигаций	Именные купонные облигации
Количество	500 000 (пятьсот тысяч) штук
Общий объем выпуска	10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге
Номинальная стоимость одной облигации	20 000 (двадцать тысяч) тенге
Срок обращения	10 лет
Периодичность выплаты купона	2 раза в год
Ставка купона	Именные купонные облигации со ставкой купонного вознаграждения 8,5 % годовых от номинальной стоимости облигаций

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

Банковский сектор Казахстана является самым большим и быстроразвивающимся сегментом финансовой системы страны.

*По состоянию на 01.03.2005 г. в республике функционирует 35 банков второго уровня, из них один банк находится в режиме консервации.

Филиальную сеть имеют 26 банков общее количество филиалов 394. Лидерами по разветвленности филиальной сети являются АО «Народный Банк Казахстана» (148), АО «Банк «Каспийский» (35), «Казкоммерцбанк» (23).

Совокупные активы банков составили 2 797,2 млрд тенге.

Совокупный расчетный собственный капитал банковского сектора достиг 361,3 млрд. тенге.

Показатели адекватности на отчетную дату k1- 0,093; k2 – 0,158.

Ссудный портфель (с учетом межбанковских займов) равен 1 869,4 млрд. тенге.

В структуре ссудного портфеля доля стандартных кредитов составила 57,9%, сомнительных – 38,8%, безнадежных – 3,3%.

Сумма привлеченных вкладов (кроме вкладов банков и ОООВБД) составила 1 713,6 млрд. тенге, в т.ч. вклады юридических лиц 1253,9 млрд. тенге, вклады физических лиц 459,7 млрд. тенге.

Нераспределенный чистый доход банков составил 5,7 млрд. тенге, что ниже аналогичного показателя на 01.03.04 на 12,3%.

Входя в десятку лидирующих банков страны по основным финансовым показателям, АО «Банк «Каспийский» повторяет в своем развитии основные тенденции, характерные для финансового сектора Республики Казахстан. А по ряду показателей превосходит совокупные достижения банковского сектора. Так показатели адекватности капитала за первые 2 месяца 2005 г. на 18% (k1) и 36% (k2) превышают средние по банкам.

В течение 2004 г. и первых месяцев текущего года АО "Банк Каспийский" добился значительных успехов, упрочив завоеванную в предыдущие годы репутацию сильного, современного финансового института.

Стратегическая линия, направленная на сотрудничество с реальным сектором экономики с одной стороны и расширение сферы деятельности на розничном рынке банковских услуг с другой стороны, 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 высоким 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, кто 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.

** Источник статистических данных – Агентство РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.*

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:

- ◆ Лицензии 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 лицензии № 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 лицензии 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 лицензии ГСО № 000648 от 16 октября 2003 года на занятие охранной деятельностью: защита жизни, здоровья своих работников и собственного имущества, в том числе при его транспортировке.

Корпоративные банковские услуги

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

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

По состоянию на 01.01.2005 года в Банке открыто 177 344 балансовых счета, на 01.03.2005 года -195 681 счет.

Розничные банковские услуги

Объективно 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. На конец 2003 года объем привлеченных депозитов физических лиц составлял 6,5 млрд. тенге, в течение 2004 года этот показатель увеличился более чем на 86 % или 5,6 млрд. тенге, за 2 месяца 2005 года прирост к началу года составил 6% или 0,7 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 есть все основания говорить, что в 2005 году произойдет кратное увеличение количества клиентов.

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 67% - с 7,9 млрд. тенге до 13,1 млрд. тенге. Это более 16% от валюты баланса Банка. Средний портфель государственных ценных бумаг за 2004 год составил 10,3 млрд. тенге (колебания происходили в диапазоне от 15% до 19% от валюты баланса).

За 2004 год на внутреннем валютном рынке казахстанский тенге укрепился к доллару США в номинальном выражении на 9,3%.

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 35 филиалов во всех 14 областях 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 для хранения 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 2004 году Банк продолжил совершенствование технического обеспечения услуг по проведению расчетов и платежей.

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 CaspianCard 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. С апреля 2000 года для реализации платежной системы SmartCity Банка системным интегратором компанией «АйТи» г. Москва производится разработка, реализация и поставка оборудования.

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, что 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 4367 пластиковых карт, установлено 44 электронных ПОС-терминалов, 2 банкомата и 24 удаленных станций кредитования карт в филиалах Банка.

В 2004 г. АО «Банк «Каспийский» стал Ассоциированным членом международной платежной системы VISA International под спонсорством Народного банка Казахстана. Вступление АО «Банк «Каспийский» в международную платежную систему, состоявшееся в рекордно короткие сроки, подтверждает доверие к Банку со стороны международных финансовых институтов и говорит о его финансовой стабильности. Руководство Банка убеждено в стратегической важности карточного бизнеса, который позволяет предоставлять банковские услуги широким слоям населения и укрепляет позиции Банка на рынке розничных банковских услуг. В основе всех предлагаемых Банком услуг лежит техническая и профессиональная подготовка персонала, а также анализ рынка банковских карт и изучение потребностей клиентов.

Информационные технологии

Основными направлениями развития информационной системы Банка в 2004 году было осуществление комплекса доработок действующих и разработок новых продуктов:

- Разработка новых продуктов для проекта «Экспресс-кредитование»: «Микро», «Быстрые кредиты» и «Услуги» и внедрение их в филиалах банка;
- Разработка новых депозитов для физических лиц «Денежный дождь» и «Прибыльный»;
- Разработка и внедрение схемы расчета социального налога в модуле «Зарплата»;
- Доработка существующих форм отчетности и внедрение новых;
- Доработка программного обеспечения в части изменения законодательства Республики Казахстан.

Особое внимание уделялось повышению надежности информационных систем и работе с филиалами.

Основными видами связи Банка являются выделенные каналы, предоставляемые провайдерами Казхотелеком, «Астел», «Казтелепорт» с помощью которых осуществляется связь с филиалами, с банками корреспондентами и обеспечивается выход в Интернет.

В течение 2004 года была продолжена работа по расширению и модернизации компьютерной техники. Проводилась модернизация имеющейся компьютерной техники путем замены модулей памяти оперативного запоминающего устройства и установки жестких дисков большего объема. Техника, не подлежащая модернизации, физически и морально устаревшая, регулярно списывалась и заменялась новой. Для поддержания компьютерной техники в рабочем состоянии проводились ремонты с заменой вышедших из строя узлов и деталей. Компьютерная сеть головного офиса постоянно модернизировалась в соответствии с ростом количества пользователей и изменением их места расположения. Для борьбы с компьютерными вирусами на всех компьютерах устанавливалась антивирусная программа, обновление антивирусных баз производится ежедневно в автоматическом режиме.

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

Стратегические направления развития АО «Банк «Каспийский» на 2005-ый год, утвержденные Советом директоров, являются продолжением курса, выбранного Банком в 2004 году :

- 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, характерными для банковской деятельности 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. В первую очередь вложения будут производиться в такие динамично развивающиеся отрасли экономики, как торговля, сельское хозяйство, строительство, машиностроение, нефтехимия, транспорт и связь и др.
- Соответствие международным стандартам банковского бизнеса, своевременное внедрение новых финансовых продуктов.
- Открытие новых филиалов при соблюдении принципа экономической целесообразности в развитии сети Банка.
- Повышение профессионального уровня персонала. 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 2004 год:

Сведения об административных и экономических санкциях

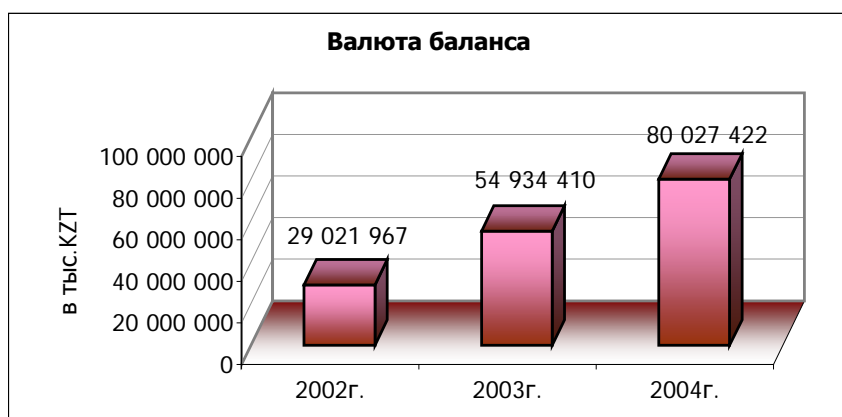
Дата наложения санкций	Орган, наложивший санкции	Причина наложения санкций	Вид санкций	Размер санкций (тенге)	Степень исполнения санкций %
10.02.2004	НК г. Караганда	Пеня по социальному налогу и по оплате за загрязнение окружающей среды	финансовая	15 513 2 303	100
30.03.2004	НК г. Кызыл-Орда	Штраф за несвоевременную регистрацию ККМ	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
21.12.2004	НК по Алмалинскому р-ну г. Алматы	Пени по перерасчету КПН за 2003 год	финансовая	1 951 668	100
31.12.2004	НК по Бостандыкскому р-ну г. Алматы	Пени по налогу за размещение визуальной рекламы	финансовая	200	100
	Организации	Пени и штрафы за возврат, перебронирование авиабилетов, за задержку платежа, неустойка	финансовая	1 622 108	100
Всего				34 317 296	

3. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ И РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Активы

Общие активы

Общие активы Банка на 01.01.2005 года составили 80 027 млн. тенге, что на 46% выше, чем за 2003 год. По состоянию на 01.03.2005 года активы равны 79 910 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 объёме, составляющем пять и более процентов от соответствующей статьи баланса по состоянию на 01.03.2005 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	929	1 499
ПО «Система приема и обработки платежей»	10.12.03	1	20 345	4 747	15 598
Итого			22 773	5 676	17 097

Основные средства

Данные по основным средствам по состоянию на 01.03.2005 г. (тыс. тенге)

Наименование основных средств	Дата последней переоценки	Первоначальная стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость	Процент амортизации
1. Всего:		2039610	309698	1729912	
Здания и сооружения	31.12.04	1969409	309698	1659711	2-8
Земля	31.12.04	70201	0	70201	0
2. Всего:		234068	72626	161442	
Легковые автомобили		186497	51152	135345	7
Производственный автотранспорт		8167	1548	6619	10
Прочие транспортные средства		39404	19926	19478	7
3. Всего:		264909	127329	137580	
Компьютерное оборудование		178055	86510	91545	25
Периферийные устройства		86854	40819	46035	20
4. Всего:		400661	167879	232782	
Средства механизации кассовых операций		54809	30580	24229	8-10
Средства охраны		12980	5590	7390	8
Средства системы сигнализации, доступа		33770	15304	18466	10
Средства системы Видеонаблюдения		13106	7179	5927	20
Мебель для офиса		120434	35857	84577	10
Устройство связи		31042	19452	11590	10-20
Ксероксы		10995	4626	6369	20
Силовые машины и оборудование	29.11.02	17567	6797	10770	8-15
Приборы и оборудование		8299	2606	5693	7-10
Производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности		97659	39888	57771	8-10
Итого		2939248	677532	2261716	

Переоценка основных средств производилась согласно отчету по оценке материальных активов Банка от 26.11.2004 года оценочной группой ТОО «НАК «Центраудит-Казахстан» .

Инвестиции и портфель ценных бумаг

Ниже представлена таблица, отражающая структуру инвестиционного портфеля Банка.

Структура инвестиционного портфеля ценных бумаг по состоянию на 01.03.2005 года (тыс.тенге)*

Вид ценных бумаг предназначенных для продажи	Вид валюты	Суммы	Дата погашения
Евроноты 2007 г.	USD	2 140 021	11.05.07
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 63/24)	KZT	16 697	05.05.05
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 64/24)	KZT	32	09.06.05
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 67/24)	KZT	506	11.08.05
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 8/48)	KZT	32 728	15.08.05
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 30/48)	KZT	107 966	19.11.06
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 11/60)	KZT	303 465	21.11.07
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 12/60)	KZT	412 714	20.07.08
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 13/60)	KZT	104 585	17.08.08
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 24/60)	KZT	208 519	10.03.09
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 21/60)	KZT	104 960	10.12.08
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 25/60)	KZT	305 158	13.09.09
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 7/84)	KZT	459 737	10.10.11
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 2/96)	KZT	1 233 730	25.01.12
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 5/72)	KZT	205 974	09.12.09
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 9/72)	KZT	814 820	28.09.10
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 47/36)	KZT	206 400	17.06.05

Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 50/36)	KZT	307 881	05.08.05
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 51/36)	KZT	106 284	09.09.05
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 53/36)	KZT	211 352	07.10.05
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 55/36)	KZT	327 346	14.11.05
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 56/36)	KZT	347	07.05.06
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 57/36)	KZT	47 989	26.06.06
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 59/36)	KZT	328 446	04.08.06
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 61/36)	KZT	314 958	26.06.06
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 62/36)	KZT	3 623 703	23.08.08
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 1/120)	KZT	396	08.09.13
Государственные казначейские обязательства (МЕОКАМ 2/120)	KZT	811 034	15.09.13
Краткосрочные ноты НБ РК (960/42)	KZT	999 404	04.03.05
Краткосрочные ноты НБ РК (951/273)	KZT	802 903	19.08.05
Краткосрочные ноты НБ РК (963/56)	KZT	996 810	08.04.05
Краткосрочные ноты НБ РК (965/35)	KZT	997 700	01.04.05
Суб.Обл. (2-ой транш) АО «Банк «Каспийский»	KZT	2 093	28.05.10
Обл. (4-ый выпуск) АО «Банк «Каспийский»	KZT	3 694	03.06.11
Обл. (3-ый выпуск) АО «Банк «Каспийский»	KZT	1 792	06.12.10
Обл. Программа(1-ый выпуск) АО «Банк «Каспийский»	KZT	4 036	20.01.12
Итого		16 546 180	

* 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.

Банк обладает следующими инвестициями в капитал:

Инвестиции в капитал (млн. тенге)

По состоянию на 01.03.2005	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%
АО «Банк «ЦентрКредит»		55,3	0,68%
Итого		287,3	

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 01.01.2005 года объем ссудного портфеля Банка составил 49 119 001 (без учета дисконта по учтенным векселям) тыс. тенге, что на 35% больше по сравнению с данными на 01.01.2004 года. По состоянию на 01.03.2005 года объем ссудного портфеля Банка составил 51 786 168 (без учета дисконта по учтенным векселям) тыс. тенге. Рост кредитования финансировался за счет дополнительного привлечения депозитов, размещения собственных ценных бумаг.

Структура кредитного портфеля по отраслям и валюте

Ниже представлена таблица распределения кредитного портфеля Банка по состоянию на 01.03.2005 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	571597	1.1	215382
Добывающая промышлен., металлургия	1231975	2.4	0
Машиностроение	1387884	2.7	508046
Гостиничный бизнес	209377	0.4	0
Оптовая торговля	18533252	35.8	5236745
Розничная торговля	1894816	3.7	545316
Транспорт и коммуникации	615345	1.2	168606
Пищевая промышленность	318274	0.6	20220
Строительство	6268158	12.1	260300
Производство металлических изделий	1402609	2.7	375650
Здравоохранение и соц. услуги	53838	0.1	39497
Химическая промышленность	34101	0.1	34101
Финансовый сектор	245604	0.5	0
Прочие	19019338	36.7	3002690
Всего	51786168	100	10406553

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

Распределение кредитов

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

Распределение кредитов по видам валют (тыс. тенге)

По состоянию на конец года	2002	% от общего	2003	% от общего	2004	% от общего	2 мес. 2005	% от общего
Кредиты в нац. валюте	3 232 611	16,5	22 903 981	62,9	39 390 033	80,2	41 379 615	79,9
Кредиты в иностранной валюте	16 483 126	83,5	13 508 874	37,1	9 728 968	19,8	10 406 553	20,1
Всего	19 715 737	100	36 412 855	100	49 119 001	100	51 786 168	100

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

Сведения по видам заемщиков

Заемщики	2002	2003	2004	2 мес. 2005
Юридические лица	18 850 171	31 904 639	35 205 230	36 844 331
Физические лица	764 263	3 329 204	13 913 771	14 941 837
Займы, предоставленные др. банкам	101 303	1 179 012		
Объем кредитного портфеля	19 715 737	36 412 855	49 119 001	51 786 168

Ниже показаны средние процентные ставки размещения ресурсов Банка.

Средние процентные ставки по займам выданным в отчетном периоде в разрезе валют

в %	2002	2003	2004	2 мес. 2005
Займы, выданные в национальной валюте	20,4	17,3	21,7	22
Займы, выданные в иностранной валюте	12,4	11,8	10,5	12
Средневзвешенная годовая процентная ставка	13,8	14,7	19,3	20,6

Временная структура кредитного портфеля

Ниже представлена таблица распределения кредитного портфеля Банка по срокам выдачи

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

	2002	Уд вес, %	2003	Уд вес, %	2004	Уд вес, %	2 мес. 2005	Уд вес, %
Краткосрочные	8 258 652	42	17 366 741	48	24 289 904	49	25 227 005	49
Долгосрочные	11 457 085	58	19 046 114	52	24 829 097	51	26 559 163	51
Итого:	19 715 737	100	36 412 855	100	49 119 001	100	51 786 186	100

Распределение кредитов по срокам платежа, оставшегося до погашения (тыс. тенге) по состоянию на 01.01.2005г. (из квартальной отчетности)

	Сумма займов к погашению	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 мес. – 1 года	1 год – 5 лет	Свыше 5 лет
Сумма займов на 01.01.2005 года	49 119 001	4 652 027	4 332 150	20 151 508	19 193 854	789 462
Уд. вес займов	100%	9,5%	8,8%	41%	39,1	1,6%

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

За 2004 год было выдано физическим лицам 484 ипотечных займа на сумму 1 845 375 тыс.тенге, 188464 потребительских займа на сумму 16 168 980 тыс.тенге, в т. ч в рамках проекта «Экспресс-Кредитование» – 186623 кредита на сумму 14 089 472 тыс. тенге.

В 2005 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 01.01.2005 года Банком осуществляются 14 лизинговых операций на общую сумму 1 060 047 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. документальное 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 2003 – 2005 гг. и на 1 марта 2005 года:

Классификация	Основной долг на 01.01.05г.	% от общего	Провизии	Основной долг на 01.01.04г.	% от общего	Провизии	Основной долг на 01.01.03г.	% от общего	Провизии
Стандартные	37 041 985	75,5	-	30 169 560	82,9	-	17 442 720	88,5	-
Сомнительные:	10 539 656	21,4	906 693	5 768 628	15,8	459 659	2 108 119	10,7	139 922
1 кат.- при своевр. и полной оплате	8 230 670	16,8	411 534	3 869 810	10,6	193 491	1 875 480	9,5	93 774
2 кат. – при задержке и неполной оплате	466 847	0,9	46 685	1 382 736	3,8	138 274	5 207	0,03	521
3 кат. – при своевр. и полной оплате	491 952	1,0	98 390	143 467	0,4	28 693	226 962	1,2	45 392
4 кат. – при задержке и неполной оплате	1 300 042	2,6	325 011	348 427	1,0	87 107		0,0	
5 категории	50 145	0,1	25 073	24 188	0,1	12 094	470	0,0	235
Безнадежные	1 537 360	3,1	1 537 360	474 667	1,3	474 667	164 898	0,8	164 898
Итого	49 119 001	100	2 444 053	36 412 855	100	934 326	19 715 737	100	304 820

Классификация кредитов Банка с учетом межбанковских займов по состоянию на 1 марта 2005 года (тыс. тенге)

Классификация	Основной долг	Уд. вес, %	Провизии
Стандартные	38 264 306	73,9	-
Сомнительные:	11 968 652	23,1	1 058 108
1 кат.- при своевр. и полной оплате	10 494 190	20,3	524 710
2 кат. – при задержке и неполной оплате	141 626	0,3	14 163
3 кат. – при своевр. и полной оплате	267 353	0,5	53 471
4 кат. – при задержке и неполной оплате	267 911	0,5	66 978
5 категории	797 572	1,5	398 786
Безнадежные	1 553 210	3,0	1 553 210
Итого	51 786 168	100	2 611 318

В соответствии с классификацией кредитного портфеля по состоянию на 01.03.2005 года сумма необходимых провизий составляет 2 611 318 тыс. тенге, по условным обязательствам 113 675 тыс. тенге. Фактически сформировано провизий 2 611 318 тыс. тенге и 113 675 тыс. тенге, соответственно, т.е. 100 % провизий.

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

Виды валют	2002		2003		2004	
	выдано	погашено	выдано	погашено	выдано	погашено
В национальной валюте	7 072 104	4 627 337	57 181 158	37 509 788	70 166 046	53 679 994
В иностранной валюте	26 454 470	17 844 303	22 283 177	25 559 613	18 457 555	17 808 622
Итого	33 526 574	22 471 640	79 464 335	63 069 401	88 623 601	71 488 616

Виды валют	2 мес. 2005	
	выдано	погашено
В национальной валюте	12 391 751	10 402 169
В иностранной валюте	2 003 744	1 295 131
Итого	14 395 495	11 697 300

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 01.03.05г. остаток основного долга по займам составляет 1, 036 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

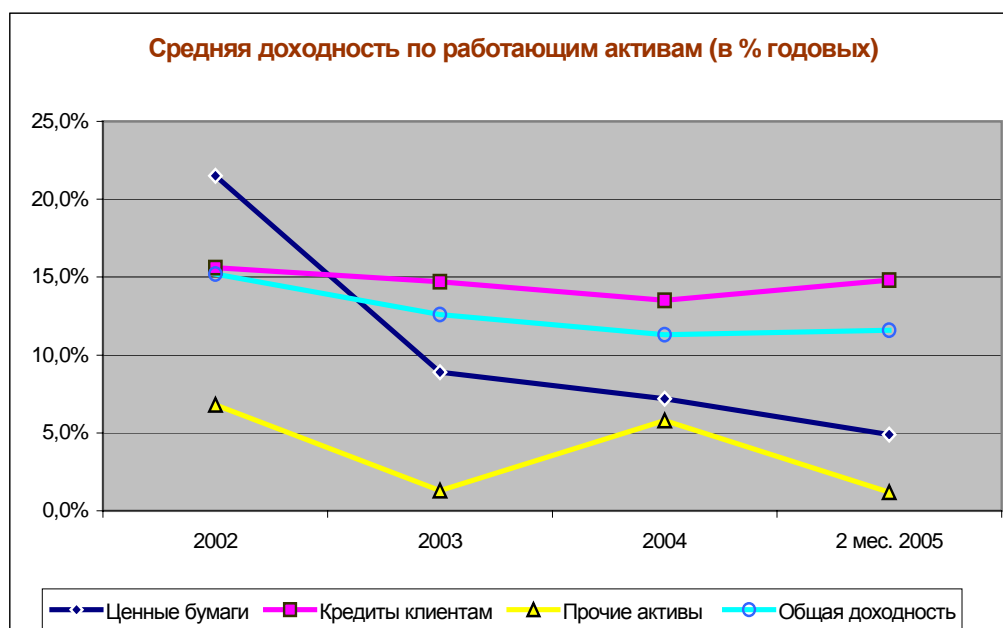
Исходя из палитры финансовых инструментов, реально сложившейся на Казахстанском рынке, Банк отдает предпочтение размещению ресурсов в операции по кредитованию и ценные бумаги.

Ниже приведена таблица общей средней доходности работающих активов Банка:

Средняя доходность в годовом измерении по работающим активам в %:

Активы	2002	2003	2004	2 мес. 2005
Ценные бумаги (ГЦБ и НЦБ)	21,5	8,9	7,2	4,9
Кредиты клиентам	15,6	14,7	13,5	14,8
Прочие активы	6,8	1,3	5,8	1,2
Общая доходность	15,2	12,6	11,3	11,6

Без учета переоценки и комиссионных доходов по соответствующим операциям



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 2004 года сложилась следующая структура активов:

- ◆ Кредиты клиентам (за вычетом созданных провизий) – 57%;
- ◆ Портфель ценных бумаг и инвестиции в капитал – 18%;
- ◆ Касса и коррсчет в НБРК – 12%;
- ◆ Основные средства и нематериальные активы – 3%;
- ◆ Активы по межбанковским операциям – 3%;
- ◆ Прочие активы – 7%.

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 марту 2005 года Банк «Каспийский» занимает 10 место среди БВУ по размерам привлеченных клиентских пассивов.

Объем депозитов Клиентов на 1 марта текущего года составил 29.3 млрд. тенге.

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	2002	2003	2004	2 мес. 2005
Депозиты, всего	18 101 334	28 400 876	31 838 781	29 284 085
Депозиты до востребования юридических лиц	3 539 126	6 302 366	11 548 131	7 062 114
Депозиты до востребования физических лиц	260 286	483 874	888 033	844 660
Срочные депозиты юридических лиц	11 632 084	15 604 958	8 173 105	9 360 273
Срочные депозиты физических лиц	2 669 838	6 009 678	11 229 512	12 017 038

* Группа счетов 2200, кроме 2210, 2237

Динамика роста депозитов в разрезе сроков (тыс.тенге)

дата	Всего депозиты	до востребования	до 3 мес	до 12 мес	Более 1 года
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
2004 г	31 838 781	12 436 164	3 732 393	6 523 924	9 146 300

Временная структура отдельно по депозитам юридических и физических лиц по состоянию на 1 января 2005 года (тыс.тенге)

	До востребования	До 3 месяцев	До 12 месяцев	Более 1 года	Всего Срочные	Всего
Юридические лица (кроме банков)	11 548 131	2 621 349	3 927 924	1 623 832	8 173 105	19 721 236
Физические лица	888 033	1 111 044	2 596 000	7 522 468	11 229 512	12 117 545
Всего	12 436 164	3 732 393	6 523 924	9 146 300	19 402 617	31 838 781

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
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		
2004 г	от юридических лиц	8,0	5,7
	от физических лиц		
За 2 мес. 2005 г	от юридических лиц	8,9	6,2
	от физических лиц		

Основными клиентами, размещающими депозиты в Банке, являются корпоративные клиенты, малые и средние предприятия и физические лица.

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

По состоянию на конец года	2002	2003	2004	За 2 мес. 2005
Дебет (списание):				
KZT	543 436 900	762 383 525	1 221 819 949	136 678 375
USD	160 550 201	121 355 701	81 260 179	14 673 304
Прочая валюта	3 975 663	6 202 869	156 626 098	2 569 281
Итого:	707 962 764	889 942 095	1 459 706 226	153 920 960
Кредит (поступление):				
KZT	545 634 196	780 438 319	1 224 753 554	134 928 276
USD	167 585 918	122 169 758	83 804 909	14 227 692
Прочая валюта	4 355 087	5 049 770	162 885 260	2 566 393
Итого:	717 575 201	907 657 847	1 471 433 723	151 722 361

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)	2003 год		2004 год		2 мес. 2005 года	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Займы и средства Банкам, всего	-		737 265	0,92	717 408	0,90
в тенге	-		675 000	0,84	675 000	0,85
в валюте	-		62 265	0,08	42 408	0,05
Кредиты и средства от Банков, всего	3900834	7,99	18 618 252	26,46	16 317 653	23,57
в тенге	26000	0,05	2 692 986	3,83	1 912 986	2,76
в валюте	3874834	7,94	15 925 266	22,63	14 404 667	20,81

Сведения об имеющихся у Банка открытых кредитных линиях

№ 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	3 000 000
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
25.	KBC Bank	3 000 000
	Итого	57 850 000

Для торгового финансирования сроком до 720 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 720 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 12 месяцев 2004 года составил 44%. 45% обязательств - это депозиты клиентов, облигации банка (в т.ч. субординированные) - 24% (против 19% в 2003 г.), средства банков и ОООВБД 27%, кредиторы по документарным расчетам 2%.

В текущем периоде обязательства Банка более чем на 42% представлены депозитами клиентов.

Динамика привлечения средств Банком (тыс. тенге)

Наименование Привлеченных ресурсов	2002	2003	2004	2 мес. 2005
Депозиты, всего, в т. ч.	18 101 334	28 400 876	31 838 781	29 284 085
Депозиты до востребования юридических лиц	3 539 126	6 302 366	11 548 131	7 062 114
Депозиты до востребования физических лиц	260 286	483 874	888 033	844 660
Срочные депозиты юридических лиц	11 632 084	15 604 958	8 173 105	9 360 273
Срочные депозиты физических лиц	2 669 838	6 009 678	11 229 512	12 017 038
Задолженность перед НБРК	170	170	170	170
Средства и кредиты др. банков	1 746 850	4 022 050	18 620 924	16 319 411
Задолженность перед др. организ. (займы)	326 389	467 166	206 966	203 730
Субординированный долг	779 250	3 047 937	10 501 327	10 504 219
Выпущенные в обращение облигации	2 308 328	6 107 523	6 585 042	8 407 688
Сделки «РЕПО» с клиентами	2 010 003	4 040 007		1 666 349
Обязательства банка по непогашенным акцептам	12 784	1 240 628	1 480 242	1 315 321
Прочие обязательства	780 665	1 382 577	1 144 663	1 535 353
Итого обязательства*	26 065 773	48 708 934	70 378 115	69 236 326

- без провизий

Активы и пассивы по срокам погашения на 01.01.2005 г. (тыс. тенге)

По состоянию на 01.01.2005	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	1 779 586					1 779 586
Ценные бумаги	20 286	2 084 912	2 039 147	5 811 594	3 146 798	13 102 737
Займы клиентам и банкам	4 651 956	4 332 150	20 151 508	19 193 854	789 462	47 868 930
Инвестиции					232 021	232 021
Депозиты в НБРК и др. банках	9 202 629	362 265				9 564 894
Обязательства клиентов по непогашенным акцептам	570 003	1 503 516	1 191 193	971 261	35 774	4 271 747
Прочие активы	605 912	51 201	1 306 894			1 887 683
Итого активов	16 830 372	8 334 044	24 688 742	25 976 709	4 204 055	80 033 922
Обязательства						
Задолженность перед Правит.		213	6 651	65 457		72 321
Задолженность перед НБРК					170	
Задолженность перед другими банками и организациями	1 744 526	6 337 937	4 087 805	1 289 643		13 459 911
Вклады	17 006 486	5 943 510	9 937 976	4 288 424		37 176 396
Ценные бумаги					6 585 042	6 585 042
Другие заимствования					10 501 327	10 501 327
Прочие обязательства	251 057	187 778	437 443	36 617	76	912 971
Обязательства по непогашенным акцептам	209 914	29 473	244 694	996 162		1 480 243
Итого обязательств	19 211 982	12 498 911	14 714 569	6 676 303	17 086 615	70 188 380

Анализ результатов деятельности Банка

Представленная ниже информация основана на данных финансовой отчетности Банка за 2002-2004 гг. и на 01.03. 2005 года и выборочной статистической и аналитической информации Банка.

Объем оказанных услуг (тыс.тенге)

Показатели	2002	2003	2004	2 мес. 2005
Объем выданных кредитов, всего		79 464 335	71 590 502	14 395 495
В т.ч.: банкам	2 013 198	4 382 934	3 142 105	60 000
юридическим лицам	32 603 356	69 551 612	48 465 793	9 400 418
физическим лицам	821 915	5 529 789	19 982 604	4 935 077
Объем полученных депозитов, всего	725 815 150	1 279 273 613	1 477 495 635	160 334 697
В т.ч.: от банков	8 239 950	6 561 178	9 558 592	912 896
от юридических лиц	694 121 539	1 218 040 755	1 365 125 826	137 927 911
от физических лиц	23 453 661	54 671 680	102 811 217	21 493 890
Торговое финансирование, всего	6 448 084	11 242 972	12 420 899	2 306 021
в т.ч.: гарантии	5 337 248	6 507 788	3 495 819	288 072
аккредитивы	1 110 836	4 735 184	8 925 080	2 017 949
Расчетно-кассовое обслуживание, всего дебетовые обороты	146 020 316	201 248 582	266 123 898	45 812 278
в т.ч.: перевод платежей юр. лиц	142 200 490	198 041 873	257 978 969	43 322 465
денежные переводы физ.лиц	3 819 826	3 206 709	8 243 929	2 489 813
Брокерско-дилерские услуги, всего	70 730 339	96 408 706	70 066 888	7 605 288
т.ч.: <i>покупка валюты по поручению</i>				
<i>Клиентов: долл</i>	23 187 761	19 213 391	9 383 910	859 564
Рр	2 541 059	2 337 136	683 901	84 183
Евро	53 139	211 385	322 387	34 070
прочая валюта	-	509 270	2 677	-
<i>продажа валюты по поручению</i>				
<i>Клиентов: долл</i>	31 175 406	48 589 245	43 003 042	5 549 628
Рр	3 944 193	6 004 047	7 560 280	599 537
Евро	1 793 540	3 860 352	4 493 539	475 180
прочая валюта	-	532 403	286 094	2 306
<i>покупка ценных бумаг по поручению клиентов</i>	4 196 536	7 624 056	2 299 419	-
<i>продажа ценных бумаг по поручению клиентов</i>	3 838 705	7 527 421	2 031 639	820

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 (валютному, кредитному, процентному и пр.)

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

Показатели	2002	2003	2004	2 мес. 2005
Уставный капитал, вкл. дополнительный	1 755 383	3 875 987	6 324 726	6 324 726
Обязательства	25 286 523	48 772 598	70 378 115	69 236 326
Совокупный собственный капитал (пруденциальные нормативы)	3 735 444	8 655 893	13 441 157	13 980 099
Валюта баланса (активы)	29 021 967	54 934 410	80 027 422	78 909 577
Ссудный портфель (кредиты клиентам и ОООВБД), в т.ч. векселя по дисконт ст-ти	19 614 434	35 329 093	47 868 930	51 781 070
Инвестиции в ценные бумаги (без учета начисленного вознаграждения)	5 075 106	7 746 716	12 945 347	16 366 949
Операции обратное РЕПО	0	1 080 001	1 250 000	0
Депозиты (группа счетов 2200)	18 101 334	28 512 996	31 880 738	29 312 306
Доходы, в т.ч.:	4 433 094	6 863 461	11 178 413	2 035 024
<i>Процентные</i>	2 264 633	4 581 195	6 238 584	1 369 441
<i>Непроцентные</i>	1 326 483	1 951 747	4 082 212	339 496
<i>прочие</i>	841 978	330 519	857 617	326 087
Расходы, в т.ч.:	3 754 734	6 007 616	10 038 101	2 011 081
<i>Процентные</i>	1 309 759	2 500 630	3 089 779	677 331
<i>Непроцентные</i>	1 601 822	2 246 105	3 676 454	742 983
<i>прочие</i>	843 153	1 260 881	3 271 868	590 767
Прибыль после уплаты подоходного налога	678 360	855 845	1 140 312	23 943

По состоянию на 01.03.05 года наибольший удельный вес в общей сумме доходов приходится на процентный доход – 67%, непроцентные доходы составляют 17%, прочие доходы – 16%. Изменение структуры доходов по сравнению с 2004 г. в части соотношения процентных и непроцентных доходов связано с изменением порядка учета в соответствии с рекомендациями независимого аудитора.

Структура расходов на указанную дату: процентный – 34%, непроцентный - 37%, прочие – 29%. 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		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%	6 091 754	54,5%
полученные и начисленные %%	1 948 061	43,9%	4 030 411	58,7%	5 657 570	50,6%
возврат списанных провизий	22 583	0,5%	82 959	1,2%	420 490	3,8%
доход от переоценки займов, пред.клиентам	494 696	11,2%	28 818	0,4%	13 695	0,1%
по МБК и депозитам, размещ. в др. банках	48 826	1,1%	21 960	0,3%	22 031	0,2%
полученные и начисленные %%	48 826	1,1%	21 960	0,3%	22 031	0,2%
по операциям с иностранной валютой	531 646	12,0%	553 594	8,1%	870 818	7,8%
доход по дилинговым операциям с валютой	198 635	4,5%	402 110	5,9%	488 883	4,4%
доход от переоценки валюты	225 407	5,1%	9 819	0,1%	229 063	2,0%
получ. комиссия по операциям с валютой	107 604	2,4%	141 666	2,1%	152 872	1,4%
По операциям с ценными бумагами	895 362	20,2%	688 700	10,0%	754 646	6,8%
доход от операций с ГБ	480 102	10,8%	49 433	0,7%	13 012	0,1%
доход от операций с прочими ЦБ	355 946	8,0%	632 405	9,2%	741 634	6,6%
доход от переоценки ЦБ	59 314	1,3%	6 862	0,1%	0	0,0%
Доходы от операционной деятельности	489 026	11,0%	1 358 540	19,8%	3 420 277	30,6%
комиссионное вознаграждение	487 543	11,0%	1 358 540	19,8%	3 420 277	30,6%
другие операционные доходы	1 483	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
Прочие доходы	2 895	0,1%	98 480	1,4%	18 886	0,2%
от реализации основных средств	2 895	0,1%	2 570	0,0%	3 079	0,0%
Прочие доходы	0	0,0%	95 910	1,4%	15 807	0,1%
Итого ДОХОДЫ	4 433 094	100,0%	6 863 461	100,0%	11 178 413	100,0%
РАСХОДЫ						
по займам, предоставленным клиентам	209 386	5,6%	966 096	16,1%	3 347 444	33,3%
провизии	194 791	5,2%	744 052	12,4%	2 433 438	24,2%
по субординированному долгу	14 594	0,4%	195 133	3,2%	0	0,0%
убыток от переоц. кред. получ. по кред. линиям	0	0,0%	26 910	0,4%	914 006	9,1%
по МБК и депозитам полученным от банков	118 666	3,2%	99 949	1,7%	457 251	4,6%
выплаченные %%	76 264	2,0%	99 949	1,7%	457 251	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%	1 381 180	13,8%
выплаченные %%	1 020 923	27,2%	1 777 191	29,6%	1 381 180	13,8%
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%	155 964	1,6%
потери от дилинговых операций	87 093	2,3%	197 846	3,3%	152 313	1,5%
потери от переоценки валюты	383 098	10,2%	76 762	1,3%	0	0,0%
выплач. комиссия по операциям с валютой	20 659	0,6%	7 514	0,1%	3 651	0,0%
По операциям с ценными бумагами	327 569	8,7%	662 246	11,0%	736 597	7,3%
потери от операций с ГБ	108 538	2,9%	424 679	7,1%	387 847	3,9%
потери от операций с прочими ЦБ	197 978	5,3%	237 566	4,0%	337 499	3,4%

потери от переоценки ЦБ	21 053	0,6%	0	0,0%	11 251	0.1%
Расходы от операционной деятельности	302 095	8,0%	125 580	2,1%	208 824	2.1%
выплаченная комиссия	302 095	8,0%	125 580	2,1%	208 824	2.1%
Административно-хозяйственн. расходы	1 181 620	31,5%	1 810 724	30,1%	3 095 942	30.8%
Зарплата	529 377	14,1%	832 066	13,9%	1 328 227	13.2%
Командировочные	0	0,0%	52 017	0,9%	102 267	1.0%
Хоз. Расходы	269 028	7,2%	469 579	7,8%	636 120	6.3%
Налоги	157 730	4,2%	278 551	4,6%	333 435	3.3%
Амортизация	66 974	1,8%	95 930	1,6%	235 101	2.3%
Провизии на покрытие убытков от банк. деятельности	41 098	1,1%	654	0,0%	0	0.0%
Прочие операционные расходы	117 414	3,1%	81 926	1,4%	460 791	4.6%
Прочие расходы и потери	94 255	2,5%	112 345	1,9%	333 091	3.3%
от реализации основных средств	4 364	0,1%	11 322	0,2%	1 640	0.0%
Прочие	89 891	2,4%	101 023	1,7%	331 451	3.3%
Подходный налог	3 679	0,1%	171 363	2,9%	321 808	3.2%
Итого РАСХОДЫ	3 754 734	100,0%	6 007 616	100,0%	10 038 101	100.0%
Итого ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ	678 360		855 845		1 140 312	

Выполнение пруденциальных нормативов

Сведения по выполнению пруденциальных нормативов

	норматив	2002	2003	2004	2 мес. 2005
Адекватность капитала	k1 =>= 0,06	0,06	0,08	0,10	0,11
	k2 =>= 0,12	0,19	0,21	0,22	0,21
Размер риска на одного заемщика	k3 =<= 0,25	0,23	0,21	0,23	0,23
Коэффициент текущей ликвидности	k4=Не менее 0.3	0,8	0,9	1,4	2,0
Коэффициент краткосрочной ликвидности	k5=Не менее 0.5	0,7	0,6	1,0	1,1
Коэффициент размера инвестиций в основные средства и нематериальные активы	k6=Не более 0,5	0,49	0,25	0,21	0,23

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 2002 г. по настоящее время – Президент Ассоциации корейцев Казахстана, Президент ТОО «Достар Холдинг», Председатель Совета директоров АО «Банк «Каспийский».
Искаков Санат Касымович, 1965 года рождения	С января 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 2002 года по настоящее время – Зам. Директора по коммерции ТОО «А.Т.Г.»
Расулов Артур Османович, 1967 года рождения	С 2002 года по настоящее время – Финансовый директор ООО"Востснаб", г. Москва.
Гусаков Владислав Викторович, 1966 года рождения	С 2002 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 2002г. 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 2002г. 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 января 2002г. – 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"
Бектемисов Нурмухамед Амангельдыевич, 1974 года рождения	С 2002 г. по сентябрь 2003 г. – трейдер компании «Morgan Stanley Int», Лондон, с октября 2003г. по январь 2005г. –Зам. Председателя Правления АО «Инвестиционный Фонд Казахстана», с февраля 2005 г. по настоящее время – Зам. Председателя Правления АО «Банк «Каспийский»
Ускенбаева Анаргуль Максимовна, 1970 года рождения	С сентября 2002 г. 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 2002 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 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"

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

Персонал

Банк считает работающих в нем специалистов одним из своих главных нематериальных активов, способствующих динамичному развитию бизнеса Банка и позволяющих ему занять достойное место среди банков и финансовых организаций Республики Казахстан. Квалифицированный персонал является надежным залогом успеха Банка на рынке банковских услуг. Успех Банка – результат слаженной работы команды работающих в нем профессионалов, благосостояние работников – результат создания Банком достойных условий труда и профессионального роста.

Именно на этих принципах основывается кадровая политика Банка. Ее основная цель – создание социальных, правовых, экономических и психологических условий для формирования команды профессионалов, способной успешно выполнять поставленные перед ней задачи и работать на перспективу.

Основными приоритетами кадровой политики в 2004г. являлись:

- привлечение высококвалифицированных специалистов финансовой и банковской сферы;
- повышение профессионального уровня специалистов Головного офиса Банка и его филиалов;
- развитие корпоративной культуры для совершенствования навыков работы в команде.

Корпоративная культура является одним из приоритетных направлений кадровой политики Банка. В 2004г. развитие корпоративной культуры было направлено на формирование корпоративных стандартов предоставления банковских услуг, укрепление имиджа Банка в Республике Казахстан и за ее пределами, формирование приверженности работников нормам корпоративной этики и поддержание нормального морально-психологического климата в коллективах. Хорошей традицией в Банке становится празднование знаменательных дат в истории Республики Казахстан и Банка, проведение спортивных мероприятий, совместный семейный отдых работников.

В связи с внедрением в 2004г. новых направлений бизнеса Банка и расширением филиальной сети основной акцент в обучении и развитии персонала был сделан на повышение квалификации специалистов филиалов. Так в 2004г. по основным направлениям банковской деятельности (кредитование малого и среднего бизнеса, ипотечное кредитование, кредитование по программе ЕБРР, ценные бумаги, лизинг, страхование, торговое и экспортное финансирование, МСФО и др.) в учебных центрах Республики Казахстан, зарубежья и в подразделениях Головного офиса Банка прошли обучение и стажировку более 120 специалистов.

Банк создает условия для работников, совмещающих работу в Банке и учебу в высших учебных заведениях. В настоящее время в ВУЗах Республики Казахстан и ближнего зарубежья обучаются 98 работников, из них 44 специалиста получают второе высшее образование.

С целью привлечения для работы молодых специалистов Банк на бесплатной основе организует стажировку выпускников и производственную практику студентов ведущих ВУЗов Республики. Так в 2004г. стажировку и практику в Головном офисе Банка и его филиалах прошли более 180 студентов и выпускников КИМЭП, Казахского Экономического Университета им.Т.Рыскулова, Казахского Национального Университета им. Аль-Фараби и других ВУЗов Казахстана, готовящих специалистов финансово-банковской сферы. При этом стажировка молодых специалистов направлена на определение уровня их теоретических знаний, получение практических навыков работы в банке, знакомство с деятельностью Банка и его корпоративными ценностями с целью дальнейшего приема на работу в Банк.

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
Бектемисов Нурмухамед Амангельдыевич	Заместитель Председателя Правления	Головной Банк
Ускенбаева Анаргуль Максимовна	Управляющий Директор	Головной Банк
Есерепов Касым Рамазанович	Управляющий Директор	Головной Банк
Кадуринов Александр Федорович	Управляющий Аппаратом Председателя Правления	Головной Банк
Шакибаев Ерлан Даулетович	Управляющий Директор	Головной Банк
Абиров Ербол Талепбергенович	Управляющий Директор - руководитель Алматинской дирекции	г. Алматы
Уалибекова Найля Амантаевна	Главный бухгалтер – руководитель Департамента бухгалтерского учета	Головной Банк
Тен Игорь Дженевич	Начальник Службы безопасности	Головной Банк
Тулеханова Бибинур Жумашевна	Директор Операционного Департамента	Головной Банк
Кунакпаева Салтанат Ериковна	Директор Центрального бэк-офиса	Головной Банк
Абдалиева Алия Муратбековна	Директор Департамента кредитных операций	Головной Банк
Сагитова Азалия Альфредовна	Начальник Управления по работе с проблемными кредитами	Головной Банк
Новиков Иван Анатольевич	Директор Казначейства	Головной Банк
Оспанов Алдан Салимович	И.о. Директора Департамента Корпоративных финансов	Головной Банк
Айжулова Алия Ерсеновна	Директор Департамента малого и среднего бизнеса	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
Пропер Сергей Васильевич	Директор Департамента банковских информационных технологий	Головной Банк
Дауранова Наиля	Директор Департамента экономического	Головной Банк

Ириковна	анализа	
Тлеубаев Азамат Адылханович	Директор Департамента управления рисками	Головной Банк
Зыкова Ольга Михайловна	Директор Департамента по работе с населением	Головной Банк
Умирзаков Пернебек Курашович	Начальник Управления правового и финансово-экономического обеспечения	Головной Банк
Сыздыков Марат Сайлауович	Директор Департамента международных отношений	Головной Банк
Жуматаев Алтынбек Достанович	И.о. Директора Департамента проектного финансирования и лизинга	Головной Банк
Абдалиев Ален Женисович	Начальник Управления корпоративных отношений	Головной Банк
Напольских Максим Александрович	Директор Департамента платежных карт	Головной Банк
Дарибеков Айдар Булатович	Начальник Управления оценки залогов	Головной Банк
Калимбетов Бахтжан Мухтарович	Директор Департамента экспресс- кредитования – и.о. директора филиала «Жибек Жолы»	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
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
Кумакбаев Арслан Байменович	И.о. директора филиала «Старая площадь»	г. Алматы
Кусаинов Ерулан Айташевич	Директор 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
Кауышева Динара Амангельдиновна	И.о. директора филиала «Акжелкен»	г. Актау
Елеуов Тимур Булатович	Директор филиала	г. Актобе
Сабыртегі Балгабек Каламулы	Директор филиала	г. Атырау
Шекенов Серик	Директор филиала	г. Жезказган

Ералиевич		
Ибраев Ельтай Мейрамович	Директор филиала	г. Караганда
Лисов Сергей Александрович	Директор филиала «ЮГО-ВОСТОК»	г. Караганда
Шальтикова Кулайхан Музаровна	Директор филиала «Сатпаев»	г. Сатпаев
Тургаева Гулькеш Туяковна	Директор филиала	г. Каскелен
Исаманов Бауыржан Айдарбекович	Директор филиала	г. Кзыл-Орда
Арстан Абай Арстанулы	И.о. директора филиала	г. Кокшетау
Ахметов Еркебулан Балхиевич	И.о. директора 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 Ушкемпирович	Директор филиала	г. Тараз
Искаков Совет Николаевич	Директор филиала	г. Талгар
Изтелеуов Асхат Алимович	И.о. директора филиала	г. Темиртау
Абдраханов Арман Болатович	Директор филиала	г. Уральск
Оразалин Думан Самарович	Директор филиала	г. Усть-Каменогорск
Жданов Игорь Николаевич	Директор филиала «Ульбинский»	г. Усть-Каменогорск
Таласбаев Нурлан Абдрахманович	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 20 городах Республики. Региональная сеть включает в себя 35 филиалов и 48 расчетно-кассовых отделов (РКО). С целью повышения качества обслуживания Клиентов в 2004 и начале 2005 года было создано дополнительно 15 филиалов.

Филиальная сеть Банка

Наименование филиала	Юридическое и фактическое местонахождение	Дата учетной регистрации
Филиал «Алматинский»	г. Алматы, ул. Чайковского, 170	28.06.2002 г
Филиал «Центральный»	г. Алматы, ул. Желтоксан, 79 а	25.12.2002 г
Филиал «Старая площадь»	г. Алматы, ул. Толе би, 55	28.12.2002 г
Филиал «Южная столица»	г. Алматы, пр. Абая, 42/44	12.01.2004 г
Филиал «Новая площадь»	г. Алматы, ул. Ч. Валиханова, 170	12.01.2004 г
Филиал «Жибек Жолы»	г. Алматы, ул. Жибек Жолы, 52	12.01.2004 г
Филиал «Шолохова, 15»	г. Алматы, ул. Шолохова, 15	18.06.2004 г.
Филиал «Аксай»	г. Алматы, мкр. «Аксай-4», дом 96 а	18.06.2004 г.
Филиал АО «Банк «Каспийский»	г. Талгар, ул. Камо, 66 а	21.05.2004 г.
Филиал АО «Банк «Каспийский»	г. Астана, ул. Иманова, 12	26.12.1997г
Филиал «Байтерек»	г. Астана, мкр. 3, д. 24	05.05.2004 г.
Филиал «Целиноградский»	г Астана, ул. Ш. Айманова, 66	16.07.2004 г.
Филиал АО «Банк «Каспийский»	г. Актау, 4 м-рн здание общественных организаций	30.12.1997г.
Филиал «Ақжелкен»	г. Актау, 26 м-рн, д.25 «Б»	16.07.2004г.
Филиал АО «Банк «Каспийский»	г. Актобе, ул. 101 стрелковой бригады, 8	23.12.1997г.
Филиал АО «Банк «Каспийский»	г. Атырау, пр.Азаттык, 676	23.12.1997г
Филиал АО «Банк «Каспийский»	г. Жезказган, ул.Аманжолова, 30	24.12.1997г
Филиал АО «Банк «Каспийский»	г. Караганда, ул. Алиханова, 16	24.12.1997г
Филиал «ЮГО-ВОСТОК»	г. Караганда, ул. Муканова, 3	06.01.2005г.
Филиал «Сатпаев»	Карагандинская обл., г. Сатпаев, ул. Абая, 44а	01.12.2004г.
Филиал АО «Банк «Каспийский»	г. Каскелен, ул.Пушкина, 25	24.12.1997г
Филиал АО «Банк «Каспийский»	г. Кызылорда, ул. Байтурсынова, 49	25.12.1997г
Филиал АО «Банк «Каспийский»	г. Кокшетау, ул.Ауельбекова, 115	30.05.2001г

Филиал АО «Банк «Каспийский»	г. Костанай, ул.Дулатова, 113	24.12.1997г
Филиал АО «Банк «Каспийский»	г. Павлодар, ул. Луначарского, 9	25.12.1997г
Филиал «ЕРТИС»	г. Павлодар, ул. Лермонтова, 90	12.11.2004г
Филиал АО «Банк «Каспийский»	г. Петропавловск, ул. Горького, 179	18.06.2004 г.
Филиал АО «Банк «Каспийский»	г. Семипалатинск, ул. Найманбаева, 189	24.08.2004г.
Филиал АО «Банк «Каспийский»	г. Тараз, ул.Казыбек би, 142	24.12.1997г
Филиал АО «Банк «Каспийский»	г. Темиртау, пр. Metallургов, 21	16.07.2004 г.
Филиал АО «Банк «Каспийский»	Жамбылская область, Кордайский район, с. Кордай, ул. Жибек Жолы, 236	24.03.2004 г.
Филиал АО «Банк «Каспийский»	г. Усть-Каменогорск, ул.Крылова, 73	24.12.1997г
Филиал «Ульбинский»	г. Усть-Каменогорск, пр. Ленина,2	18.03.2005г.
Филиал АО «Банк «Каспийский»	г.Уральск, ул. Достык-Дружба , 194	25.12.1997г
Филиал АО «Банк «Каспийский»	г. Шымкент, ул.Ш.Калдаякова, 4/3	29.07.1998г

Стратегия роста филиального бизнеса в 2004 году была направлена на расширение и повышение эффективности региональной сети. Предполагается, что и 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	2
г. Актобе	2
г. Атырау	4
г. Жезказган	3
г. Тараз	7

г. Каскелен	2
г. Караганда	3
с. Кордай	1
г. Костанай	8
г. Павлодар	4
г. Уральск	2
г. Усть-Каменогорск	3
г. Шымкент	3
Итого	48

Использование средств от размещения облигаций

Расчет средств, необходимых для выпуска облигаций

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

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**

Н.А. Бектемисов

И.о. главного бухгалтера

Н.А. Уалибекова