

Акционерное Общество Банк «Каспийский»



Информационный меморандум

март 2008 г.

СОДЕРЖАНИЕ

СОДЕРЖАНИЕ	2
РАЗДЕЛ I. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ АО "БАНК "КАСПИЙСКИЙ"	4
1. Резюме Банка	4
2. Краткая история образования и деятельности Банка	4
3. Сведения о наличии рейтингов	5
4. Имеющиеся лицензии	6
5. Сведения по юридическим лицам, в которых Банк владеет 5 и более процентами оплаченного уставного капитала	6
6. Принадлежность банка к финансовым группам и ассоциациям	8
7. Сведения о других аффилированных лицах Банка	8
8. Сведения обо всех административных санкциях, налагавшихся на Банк	10
РАЗДЕЛ II. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ БАНКА	17
1. Структура органов управления	17
2. Общее собрание акционеров	17
3. Совет Директоров	17
4. Уставный капитал и акционеры Банка	18
5. Правление	19
6. Служба внутреннего аудита и комплаенс - контроля	20
7. Комитеты	20
8. Организационная структура	21
9. Филиалы и представительства	30
РАЗДЕЛ III. ОБЗОР ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	30
1. Краткое описание общих тенденций в отрасли. Сведения о конкурентах	30
2. Прогноз в отношении будущего развития отрасли	34
3. Анализ факторов риска	34
4. Стратегия развития Банка	38
5. Продукты и услуги Банка	40
РАЗДЕЛ IV. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ БАНКА И РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	44
1. Активы	44
2. Пассивы	50
3. Финансовые показатели Банка	58

РАЗДЕЛ V. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О ТРЕТЬЕМ ВЫПУСКЕ КУПОННЫХ ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ПЕРВОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ.....	64
1. Расчет средств, необходимых для выпуска облигаций.....	64
2. Сведения о выпущенных ценных бумагах.....	64
3. Сведения о третьем выпуске облигаций в пределах облигационной программы.....	66

РАЗДЕЛ I. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ АО «БАНК «КАСПИЙСКИЙ»
1. 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: (327) 250-18-00, 50-17-20, Факс: (327) 250-95-96, E-mail: office@bc.kz		
Банковские реквизиты	Корр/счет: № 700161122 в Управлении Учета Монетарных Операций (ООКСП) БИК: 190501722 РНН: 600700043016 МФО 190501722		
Дата государственной перерегистрации	01 августа 2003 года		
Основной вид деятельности	Банковская деятельность		

2. Краткая история образования и деятельности Банка

АО «Банк «Каспийский» (далее «Банк») с собственным капиталом порядка 37,1 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.

В декабре 2006 года Baring Vostok Private Equity Fund III, ведущий международный инвестиционный фонд, стал крупным акционером Банка, инвестировав в капитал Банка более 10 млрд. тенге, приобрёл значительную долю в капитале Банка. Совместно с Вячеславом Кимом, акционером Банка с 2002 года, Baring Vostok образовал Caspian Group B.V. На данный момент Caspian Group B.V. является основным крупным акционером Банка.

На сегодняшний день Банк обладает разветвленной сетью, состоящей из 35 филиалов, 122 расчетно-кассовых отделений, свыше 500 точек экспресс кредитования, обслуживающих более 2500 розничных магазинов по всей территории Казахстана. На 31.12.2007 года штат Банка насчитывал 4092 работника, из которых 1307 человек работают в головном офисе в городе Алматы.

Банк «Каспийский» из года в год расширяет сеть банков корреспондентов. В настоящее время Банк имеет 48 корреспондентских счетов в 29 иностранных банках и 12 корреспондентских счетов в 4 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 операции.

3. Сведения о наличии рейтингов

Стремясь к открытости и упрочнению имиджа, Банк ежегодно проходит процедуру рейтинга международных рейтинговых агентств Moody's Investor Service и Fitch Ratings. На настоящий момент Банку присвоены следующие рейтинги:

Moody's Investor Service

Долгосрочный рейтинг по депозитам в иностранной валюте Ba3,
Краткосрочный рейтинг по депозитам в иностранной валюте Not Prime,
Рейтинг финансовой устойчивости D-,
Прогноз рейтингов «стабильный».

Fitch Ratings

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

4. 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 27 декабря 2007 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.

5. Сведения по юридическим лицам, в которых Банк владеет 5 и более процентами оплаченного уставного капитала

№	Наименование юридического лица	Процент участия в оплаченном уставном капитале	Место нахождения юридического лица	Вид деятельности	ФИО первого руководителя
1.	АО «Страховая Компания «Алматинская Международная Страховая Группа»	100%	050044 Республика Казахстан г. Алматы ул. Жибек Жолы 52	Страховая деятельность	Цхай Евгений Владимирович
2.	Caspian Capital B.V.	100%	Schouwburgplein 30-34 3012 CL Rotterdam P.O.Box 21153 3001 AD Rotterdam	Финансовая деятельность	Диденко Юрий Михайлович
3.	Казахстанская Фондовая Биржа	5,418%	050020 Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Достык 291/3А	Финансовая деятельность	Джолдасбеков Азамат Мырзаданович

1. АО «Страховая Компания «Алматинская Международная Страховая Группа»

По состоянию на 31 декабря 2007г. Банк является единственным акционером Акционерного Общества «Страховая Компания «Алматинская Международная Страховая Группа» (далее АО «СК «АМСГ»).

АО «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.

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

Финансовые показатели компании (тыс. тенге)

Наименование показателей	2004	2005	2006	2007
Собственный капитал	926 288	3 274 771	9 889 519	9 240 868
Активы	2 099 924	6 028 006	13 231 239	14 346 398
Объем собранных премий	2 720 020	5 911 150	13 147 027	9 984 584
Чистый доход	197 966	2 340 761	6 533 498	4 659 836

Источник: Данные компании

АО «СК «АМСГ» доверяют свою страховую защиту казахстанские государственные и коммерческие, а также аккредитованные иностранные организации и компании. Хорошо отлаженная система перестраховочных договоров позволяет АО «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.

2. Caspian Capital B.V.

Caspian Capital B.V. создана в 2007 году с целью привлечения международного фондирования для Банка. Оплаченный уставной капитал составляет 18 000 евро. В июле 2007 года Банком внесены 2 млн. евро на счет премий по акциям. В июле 2007 года компания осуществила частное размещение на сумму 50 млн. долларов США.

Финансовые показатели компании (тыс. тенге)

Наименование показателей	2007
Собственный капитал	341 098
Активы	6 632 148
Чистый доход	6 487

6. 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, пр. Достык 291/3
АО «Казахстанская Фондовая Биржа»	Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Достык 291/3А
АО «Страховая компания «Алматинская Международная Страховая Группа»	Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Жибек Жолы, 52
АО «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.
Ассоциация Финансистов Казахстана	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Айтеке би, 67
Международная платежная ассоциация VISA International Service Association	900 Metro Center Boulevard, Foster City, State of California, USA 94404
Общество Всемирной Межбанковской финансовой телекоммуникации S.W.I.F.T. SCRL	Avenue Adele 1, B-1310, La Hulpe, Belgium
АО «Казахстанский Фонд Гарантирования Ипотечных Кредитов»	Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Абая 151/115
АО «Казахстанская ипотечная компания»	Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Абылай Хана 34
АО «Фонд устойчивого развития «Казына»	Республика Казахстан, г. Астана, ул. №35

7. Сведения о других аффилированных лицах Банка

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.

Наименование	Основания для признания аффилированности
Акционерное общество «Страховая компания «Алматинская международная страховая группа»	пп.6) п.1 ст. 64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках
ТОО "Caspian Investment Holding" (Каспийский инвестиционный холдинг)	пп.5) п.1 ст. 64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках
ТОО "Caspian Financial Group" (Каспиан Файнаншэл Груп)	пп.4), 5) п.1 ст. 64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках
ТОО «Jem Corporation (Джем Корпорейшн)»	пп. 5) п.1 ст. 64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках
Компания ООО "Caspian Group B.V."	пп.1) п.1 ст. 64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках
Лизинговая компания "Europlan"	пп.4) п.1 ст. 64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках
Компания "Caspian Group B.M."	пп.4) п.1 ст. 64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках
Компания "Центр Финансовых Технологий"	пп.4) п.1 ст. 64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках
Компания ООО "Caspian Group B.V."	пп.д) п.3 ст.40 Закона
Компании «Caspian Capital B.V.»	пп.6) п.1 ст. 64 Закона об АО и ст. 2-1 Закона о банках

Операции со связанными сторонами:

Наименование	Признак	Вид операции	Сумма (тыс. тенге)
АО "Страховая компания "Алматинская Международная страховая группа"	АО "Банк "Каспийский" 100% акционер	текущий счет	3 233
		текущий счет	972 273
		текущий счет	14 040
		текущий счет	78 094
		срочный вклад	40 000
		срочный вклад	50 000
		срочный вклад	50 000
		срочный вклад	100 000
		срочный вклад	100 000
		срочный вклад	100 000
		срочный вклад	90 000
		срочный вклад	100 000
		срочный вклад	100 000
		срочный вклад	40 000
ИК "Caspian Capital BV"	АО "Банк "Каспийский" 100% акционер	вклад дочерней организации специального назначения	6 015 000
		вклад дочерней организации специального назначения	354 340
		гарантия	6 015 000

8. Сведения обо всех административных санкциях, налагавшихся на Банк

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».

Сведения об административных и экономических санкциях

Дата уплаты	Орган, наложивший санкции	Причина наложения санкций	Вид санкций	Размер санкций	Степень исполнения санкций, %
24.01.2007	АФН РК	Штраф согласно постановлению АФН	админ.	54,600,00	100
24.01.2007	КИК г.Актобе	Пени по займу	финансовая	12,598,20	100
30.01.2007	АФН РК	Штраф согласно постановлению АФН	админ.	218,400,00	100
05.02.2007	НК по Бостандыкскому р-ну г.Алматы	Пени по налогу на транспорт	финансовая	50,00	100
16.02.2007	КИК г.Актобе	Пени по займу	финансовая	18,146,71	100
28.02.2007	АФН РК	Штраф согласно постановлению АФН	финансовая	4,116,00	100
02.03.2007	КИК г.Семей	Пени по займу	финансовая	31,387,96	100
05.03.2007	АФН РК	Штраф согласно постановлению АФН	финансовая	163,800,00	100
06.03.2007	Оплата неустойки физ. лицами	Пени за просрочку оплаты пособия	финансовая	7,356,00	100
07.03.2007				93,64	100
14.03.2007	ТОО Caspian Travel Company	Штраф за возврат а/билета	финансовая	2,462,00	100
14.03.2007	ТОО Caspian Travel Company	Штраф за возврат а/билета	финансовая	4,942,00	100
16.03.2007	АФН РК	Штраф согласно постановлению АФН	админ.	113,877,00	100
20.03.2007				71,46	100
25.03.2007	КИК г.Семей	Пени по займу	финансовая	2,957,13	100
27.03.2007	ТОО Caspian Travel Company	Штраф за возврат а/билета	финансовая	1,861,00	100
27.03.2007	ТОО Caspian Travel Company	Штраф за возврат а/билета	финансовая	1,856,00	100
28.03.2007	КИК г.Актобе	Пени по займу	финансовая	15,630,48	100
28.03.2007	ТОО Caspian Travel Company	Штраф за возврат а/билета	финансовая	4,170,00	100
02.04.2007	ТОО Caspian Travel Company	Штраф за возврат а/билета	финансовая	4,950,00	100
13.04.2007	ТОО Caspian Travel Company	Штраф за возврат а/билета	финансовая	1,947,00	100
17.04.2007	НК по г.Семипалатинск	Пени по соц. налогу	финансовая	982,00	100

23.04.2007	КИК г. Семей	Пени по займу	финансовая	11,384,28	100
24.04.2007	КИК г. Актобе	Пени по займу	финансовая	18,278,43	100
27.04.2007	ТОО Caspian Travel Company	Штраф за возврат а/билета	финансовая	14,100,00	100
30.04.2007	ТОО Caspian Travel Company	Штраф за возврат а/билета	финансовая	1,679,00	100
02.05.2007	НК по г. Жезказган	Пени по налогу на	финансовая	15,00	100
10.05.2007	ТОО Caspian Travel Company	Штраф за возврат а/билета	финансовая	200,00	100
16.05.2007	ТОО Caspian Travel Company	Штраф за возврат а/билета	финансовая	388,00	100
22.05.2007		Штраф	финансовая	9,787,00	100
22.05.2007	ТОО Caspian Travel Company	Штраф за возврат а/билета	финансовая	97,00	100
22.05.2007	ТОО Caspian Travel Company	Штраф за возврат а/билета	финансовая	4,326,00	100
25.05.2007	ТОО «Астанаэнергосбыт»	Пени за э/энергию	финансовая	31,40	100
31.05.2007	АО КФБ	Неустойка за несвоевременную	финансовая	10,791,82	100
05.06.2007	НБ РК	Штраф согласно постановлению НБ РК	админ.	43,680,00	100
05.06.2007	НБ РК	Штраф согласно постановлению НБ РК	админ.	43,680,00	100
06.06.2007		штраф	финансовая	82,415,22	100
21.06.2007	НБ РК	Штраф согласно постановлению НБ РК	админ.	54,600,00	100
25.06.2007	НБ РК	Штраф согласно постановлению НБ РК	админ.	60,060,00	100
27.06.2007	ТОО Caspian Travel Company	Штраф за возврат а/билета	финансовая	7,050,00	100
10.07.2007	НБ РК	Штраф согласно постановлению НБ РК	админ.	61,152,00	100
23.07.2007	ТОО Мангистауртурмыс	Штраф по гражданскому делу с-но решения экономического суда	финансовая	2,890,245,00	100
23.07.2007	НК по г. У-Каменогорск	Пени по налогу на транспорт	финансовая	100,00	100
24.07.2007	НК по Жылойскому р-ну	Штраф с-но постановлению НК	админ.	76,440,00	100
25.07.2007	НБ РК	Штраф согласно постановлению НБ РК	админ.	62,244,00	100
26.07.2007	НБ РК	Штраф согласно постановлению НБ РК	админ.	36,781,00	100
31.07.2007		штраф	финансовая	599,400,00	100
03.08.2007	НК по г. Павлодар	Пени по соц. налогу	финансовая	215,74	100
03.08.2007	НК Алматинского р-на г. Астана	Пени по соц. налогу	финансовая	61,42	100

03.08.2007	НК по Алмалинскому р-ну г.Алматы	Пени по соц. налогу	финансовая	205,56	100
07.08.2007	НК по г.Павлодар	Пени по соц. налогу	финансовая	38,67	100
07.08.2007	НК по г.У-Каменогорск	Пени по соц. налогу	финансовая	539,88	100
08.08.2007	НК по Бостандыкскому р-ну г.Алматы	Пени по соц. налогу	финансовая	525,32	100
08.08.2007	НК по г.У-Каменогорск	Пени по соц. налогу	финансовая	1,420,77	100
08.08.2007	НК по г.Сатпаев	Пени по соц. налогу	финансовая	53,72	100
08.08.2007	НК по Карасайскому р-ну	Пени по эмиссии в окружающую среду	финансовая	1,00	100
08.08.2007	НК по г.Темиртау	Пени по соц. налогу	финансовая	11,35	100
09.08.2007	НК по г.Экибастуз	Пени по соц. налогу	финансовая	398,74	100
09.08.2007	НК по г.Петропавловск	Пени по соц. налогу	финансовая	460,92	100
10.08.2007	НК по Медеускому р-ну г.Алматы	Пени по соц. налогу	финансовая	2,323,38	100
10.08.2007	НК по Сарааркинскому р-ну г. Астана	Пени по соц. налогу	финансовая	847,14	100
13.08.2007	НК по Медеускому р-ну г. Алматы	Пени по соц. налогу	финансовая	5,663,92	100
14.08.2007	НК по г.Талдыкорган	Пени по соц. налогу	финансовая	297,44	100
15.08.2007	Специальный межрайонный суд г.Алматы	Штраф согласно справки НБ РК	админ.	1,247,474,96	100
15.08.2007	НК по Жылойскому р-ну	Пени по соц. налогу	финансовая	467,61	100
17.08.2007	НК по Мангистауской области	Пени по налогу на транспорт	финансовая	125,25	100
17.08.2007	НК по Мангистауской области	Пени по соц. налогу	финансовая	1,471,79	100
21.08.2007	КИК г.Семей	Пени по займу	финансовая	2,846,01	100
21.08.2007		Пени за несвоевременный		112,161,11	100
22.08.2007	КИК г.Актобе	Пени по займу	финансовая	10,356,63	100
27.08.2007	НК по Медеускому р-ну г. Алматы	Пени по соц. налогу	финансовая	2,000,00	100
28.08.2007	НК по г.Кокшетау	Пени по ИПН	финансовая	327,00	100
28.08.2007	НК по г.Кокшетау	Пени по соц. налогу	финансовая	700,00	100

03.09.2007	НК по Бостандыкскому р-ну г.Алматы	Пени по соц. налогу	финансовая	675,38	100
03.09.2007	НК Алматинского р-на г.Астана	Пени по соц. налогу	финансовая	1,125,99	100
05.09.2007	НК по г.У-Каменогорск	Пени по налогу на имущество	финансовая	20,00	100
07.09.2007	НК по г.Семипалатинск	Пени по налогу на транспорт	финансовая	77,00	100
07.09.2007	ТОО Caspian Travel Company	Штраф за возврат а/билета	финансовая	194,00	100
07.09.2007	ТОО Caspian Travel Company	Штраф за возврат а/билета	финансовая	97,00	100
10.09.2007	НБ РК	Штраф согласно постановлению НБ РК	админ.	63,336,00	100
12.09.2007	НК по г.Петропавловск	Пени по налогу на имущество	финансовая	1,00	100
13.09.2007	НК по Акмолинской области г.Кошетау	админ.штраф по акту проверки	админ.	4,140,00	100
13.09.2007	НК по г.У-Каменогорск	Пени по соц. налогу	финансовая	440,00	100
17,09,07	ТОО Caspian Travel Company	Штраф за возврат а/билета	финансовая	169,00	100
18.09.2007	НБ РК	Штраф согласно постановлению НБ РК	админ.	65,520,00	100
19.09.2007	ТОО Комек	По исковому требованию с-но	финансовая	6,299,215,00	100
20.09.2007	НК по г.Талгар	Пени по соц. налогу	финансовая	185	100
24.09.2007	НК по г.Петропавловск	Пени по пенсионным отчислениям	финансовая	7,76,00	100
25.09.2007	НК по г.Кзылорда	Пени по соц. налогу	финансовая	118,00	100
26.09.2007	ТОО Инстафон		финансовая	179,035,09	100
01.10.2007	НБ РК	Штраф согласно постановлению НБ РК	финансовая	172,315,00	100
09.10.2007	НБ РК	Штраф согласно постановлению НБ РК	финансовая	43,680,00	100
17.10.2007	Департамент труда	штраф		16,380,00	100
18.10.2007	ТОО Caspian Travel Company	Штраф за возврат а/билета	финансовая	97,00	100
19.10.2007	ТОО Caspian Travel Company	Штраф за возврат а/билета	финансовая	97,00	100
20.10.2007	ТОО Caspian Travel Company	Штраф за возврат а/билета	финансовая	97,00	100
21.10.2007	ТОО Caspian Travel Company	Штраф за возврат а/билета	финансовая	97,00	100
24.10.2007	ТОО «Алматы Логистик	Неустойка по договору аренды	финансовая	12,497,19	100
29.10.2007	НК по г.Павлодар	Пени по рекламе	финансовая	61,00	100

29.10.2007	КИК г.Семей	Пени по займу	финансовая	134,755,97	100
30.10.2007	ТОО Caspian Travel Company	Штраф за возврат а/билета	финансовая	4,161,00	100
06.11.2007	НК по Медеускому р-ну г.Алматы	Пени по соц. налогу	финансовая	5,028,83	100
06.11.2007	НК по г.Петропавловск	Пени по соц. налогу	финансовая	2,539,37	100
06.11.2007	НК по г.Павлодар	Пени по соц. налогу	финансовая	1,865,30	100
06.11.2007	НК по г.Жехказган	Пени по соц. налогу	финансовая	2,526,32	100
07.11.2007	НК по г.Экибастуз	Пени по соц. налогу	финансовая	1,233,39	100
07.11.2007	НК по г.Талдыкорган	Пени по соц. налогу	финансовая	2,000,00	100
07.11.2007	НК по г.Петропавловск	Пени по НПФ	финансовая	76,969,64	100
07.11.2007	НК по Алмалинскому р-ну г.Алматы	Пени по соц. налогу	финансовая	1,310,00	
07.11.2007	НК по г.Рудный	Пени по соц. налогу	финансовая	781,37	100
07.11.2007	НК по г.Кордай	Пени по рекламе	финансовая	150,00	100
08.11.2007	ИП Таженев Еркин Байтако	штраф	финансовая	6,518,00	100
09.11.2007	НК по Казыбек Бийскому р-ну г. Караганда	Пени по соц. налогу	финансовая	7,118,00	100
09.11.2007	НК по Ауэзовскому р-ну г.Алматы	Пени по соц. налогу	финансовая	2,472,00	100
09.11.2007	НК по Алмалинскому р-ну г.Алматы	Пени по соц. налогу	финансовая	3,267,85	100
09.11.2007	НК по г.Шымкент	Пени по соц. налогу	финансовая	1,766,28	100
12.11.2007	НК по г.У-Каменогорск	Пени по соц. налогу	финансовая	2,262,53	100
13.11.2007	НК по Бостандыкскому р-ну г.Алматы	Пени по соц. налогу	финансовая	1,125,00	100
13.11.2007	НК по г.Талгар	Пени по соц. налогу	финансовая	1,420,35	100
13.11.2007	НК по г.Шымкент	Пени по соц. налогу	финансовая	100,00	100
13.11.2007	НК по Алмалинскому р-ну г.Алматы	Пени по соц. налогу	финансовая	1,147,02	100
14.11.2007	НК по Целинограду	Пени по соц. налогу	финансовая	779,00	100
14.11.2007	НК по г.Семипалатинск	Пени по соц. налогу	финансовая	1,020,00	100
15.11.2007	НК по г.Сатпаев	Пени по соц. налогу	финансовая	903,65	100
22.11.2007	НБ РК	Штраф согласно постановлению НБ РК	админ.	21,840,00	
22.11.2007	НК по г.Павлодар	Пени по соц. налогу	финансовая	598,00	100

22.11.2007	НБ РК	Штраф согласно постановлению НБ РК	админ.	21,840,00	100
22.11.2007	НК Алматинского р-на г.Астана	Штраф согласно постановления НБ РК	админ.	182,910,00	100
22.11.2007	НК по г.Жезказган	Пени по соц. налогу	финансовая	40,00	100
22.11.2007	НБ РК	Штраф согласно постановлению НБ РК	админ.	21,840,00	100
22.11.2007	НБ РК	Штраф согласно постановлению НБ РК	админ.	70,980,00	100
22.11.2007	НК по г.Темиртау	Пени по соц. налогу	финансовая	6,00	100
22.11.2007	НБ РК	Штраф согласно постановлению НБ РК	админ.	204,750,00	100
22.11.2007	ТОО Caspian Travel Company	Штраф за возврат а/билета	финансовая	3,132,00	100
22.11.2007	ТОО Caspian Travel Company	Штраф за возврат а/билета	финансовая	194,00	100
22.11.2007	НК по г.Кокшетау	Пени по соц. налогу	финансовая	16,215,00	100
23.11.2007	НБ РК	Штраф согласно постановлению НБ РК	админ.	21,840,00	100
23.11.2007	Противопожарная охрана	штраф		10,920,00	100
27.11.2007	НК по г.Кокшетау	Пени по соц. налогу	финансовая	4,718,11	100
27.11.2007	ТОО Caspian Travel Company	Штраф за возврат а/билета	финансовая	97,00	100
27.11.2007	КИК г.Актобе	Пени по займу	финансовая	16,863,96	100
27.11.2007	КИК г.У-Каменогорск	Пени по займу	финансовая	140,624,95	100
28.11.2007	АО АРНА	штраф	финансовая	446,44	100
04.12.2007	НК по Алмалинского р-ну г.Алматы	Пени по КНП у источника выплаты	финансовая	3,600,000,00	100
21.12.2007	НК по Медеускому р-ну г.Алматы	Пени по ИПН	финансовая	3,500,00	100
21.12.2007	НК по Алмалинскому р-ну г.Алматы 100	Пени по соц. налогу	финансовая	362,500,00	100
24.12.2007	НК по Алмалинскому р-ну г.Алматы	Пени по ИПН	финансовая	800,000,00	100
24.12.2007	НК по Алмалинскому р-ну г.Алматы	Пени по соц. налогу	финансовая	600,000,00	100
28.12.2007	НК по Алмалинскому р-ну г.Алматы	Пени по ИПН	финансовая	250,00,00	100
Всего				19,636,715,15	

РАЗДЕЛ II. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ БАНКА

1. Структура органов управления

Органами управления Банка являются:

- ♦ высший орган – Общее собрание акционеров;
- ♦ орган управления – Совет директоров;
- ♦ исполнительный орган – Правление, возглавляемое Председателем Правления;
- ♦ контрольный орган – Служба внутреннего аудита и комплаенс - контроля

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

2. 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, имеющие право принимать участие в ОСА и голосовать на нем, владеющие в совокупности пятьюдесятью и более процентами голосующих акций Банка. Голосование на ОСА осуществляется по принципу «одна акция - один голос», за исключением случаев в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка. 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.

3. Совет Директоров

Совет директоров - орган Банка, осуществляющий общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством РК и Уставом 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 членов 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
Ким Вячеслав Константинович, 1969 года рождения	С 2005г. по настоящее время - Член Совета директоров, с декабря 2006г. – Председатель Совета директоров АО «Банк «Каспийский», с апреля 2005г. по настоящее время - Председатель Совета директоров АО «Каспийский Инвестиционный Холдинг», с ноября 2005г. по май 2006г. - Управляющий директор по экономике АО «НҚ «Қазақстан Темір Жолы», г.Астана, с 2005-2006 Советник Министра экономики и бюджетного планирования Министерство экономики и бюджетного планирования, г.Астана.
Ломтадзе Мхеил Нугзарович, 1975 года рождения	С 2005г. - Партнер в сфере оказания финансовых услуг «Бэринг Восток Кэпитал Партнерс (Кипр) Лимитед», управляющая компания инвестиционного фонда, с 29 мая 2006г. - Член Совета Директоров АО «Банк «Каспийский», с 25 июля 2007г. – Председатель Правления АО «Банк «Каспийский».
Дзодзуашвили Арчил Амурович, 1975 года рождения	С 2005г. по январь 2007г. - Финансовый менеджер Компании «Анадарко», г.Тбилиси, Грузия, с января 2007г. – Член Совета Директоров АО «Банк «Каспийский», независимый директор.

4. Уставной 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 01.03.2008 года Уставный капитал Банка составляет 17 772 890,00 тыс. казахстанских тенге. Общее количество размещенных акций - 20 000 000 штук. Из них простых акций – 19 500 000 штук, привилегированных акций – 500 000 штук. Все простые акции Банка обладают равными правами.

Акционерами Банка являются юридические и физические лица, резиденты и нерезиденты.

По состоянию на 01.03.08г. в Реестре держателей ценных бумаг АО «Банк «Каспийский» зарегистрировано одно лицо – банковский холдинг Компания «CASPIAN GROUP B.V.», владеющее пятью и более процентами акций Банка. Конечными акционерами «CASPIAN GROUP B.V.» являются Baring Vostok Private Equity Fund III (владеющий 51% «CASPIAN GROUP B.V.») и Ким Вячеслав Константинович (владеющий 49% «CASPIAN GROUP B.V.»).

Полное наименование акционеров	Общее количество акций, принадлежащих акционеру, с указанием вида акций	Процентное соотношение к общему количеству размещенных акций
Компания «CASPIAN GROUP B.V.»	18 793 634 простых и 321 180 привилегированных	96,18%

На эмиссионном счете Банка акций не числится; на балансе Банка числится выкупленных простых акций – 90 469 штук, привилегированных акций – 35 038 штук. По состоянию на 01.03.2008 года общее количество держателей акций Банка - 5929 акционеров, в том числе: физических лиц – 5 461 акционеров, юридических – 468 акционеров.

5. 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. Количественный, персональный состав членов Правления, а также срок полномочий членов Правления определяется Советом директоров.

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
Ломтадзе Михеил Нугзарович, 1975 года рождения	С 2005г. - Партнер в сфере оказания финансовых услуг «Бэринг Восток Кэпитал Партнерс (Кипр) Лимитед», инвестиционный фонд, с 29 мая 2006г. - Член Совета Директоров АО «Банк «Каспийский», с 25 июля 2007г. – Председатель Правления АО «Банк «Каспийский».
Фон Гляйх Христоф Александер Ханс-Юрген, 1967 года рождения	С 2005г. по октябрь 2006г. - старший Советник Международной Финансовой корпорации Всемирного Банка, г. Москва. С января 2007г. – Зам. Председателя Правления АО «Банк «Каспийский», с сентября 2007г. - Первый Зам. Председателя Правления АО «Банк «Каспийский».
Самзаев Нурбол Артыкбаевич, 1974 года рождения	С 2005г. по июнь 2006г. - ст. кредитный офицер, нач. Управления кооперативного бизнеса - зам. Управляющего директора Департамента

	корпоративных финансов АО «Банк Центр Кредит». С июня 2006г. – Управляющий директор АО «Банк «Каспийский», с сентября 2007г.- Зам. Председателя Правления АО «Банк «Каспийский».
Джумадилаева Гульмира Джанибековна, 1965 года рождения	С 2005г. по август 2007г. - Зам. Председателя Правления, Председатель Правления АО «Нурбанк». С сентября 2007г. – Зам. Председателя Правления АО «Банк «Каспийский».
Кирвалидзе Мамука, 1969 года рождения	С 2005г. по август 2007г. - менеджер управления информационных систем Компании «GGGAUDIT». С сентября 2007г. – Зам. Председателя Правления АО «Банк «Каспийский».
Диденко Юрий, 1974 года рождения	с 1995 по 1996 гг. дилер по валютным операциям ОАО «Украинский Банк Социального развития». С 1996 по 1997 гг. дилер по ценным бумагам финансы и кредит Инвестментс. С 1997 по 1998 гг. начальник отдела ценных бумаг ИНГ Банк Украина. С 1999 по 2007 гг. директор по инвестициям Бэринг Восток Кэпитал Партнерс. С января 2008г. – Зам. Председателя Правления АО «Банк «Каспийский».

6. Служба внутреннего аудита и комплаенс - контроля

Служба внутреннего аудита и комплаенс - контроля создана для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, оценки адекватности системы внутреннего контроля, оценки эффективности операций, обеспечению сохранности деловой репутации Банка на внутреннем и международном финансовом рынке, минимизация вероятности комплаенс-риска, организации системы внутреннего контроля Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма, управлению комплаенс – риском.

Работники Службы внутреннего аудита и комплаенс - контроля не могут быть избраны в состав Совета директоров и Правления.

Служба внутреннего аудита и комплаенс - контроля непосредственно подчиняется Совету директоров и отчитывается перед ним о своей работе.

7. 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.

Комитет по управлению пассивами и активами (КУПА)

Комитет по управлению пассивами и активами принимает на себя функцию по стратегическому решению вопросов и задач, связанных с изменением структуры портфеля, привлечения и размещения ресурсов, на основе результатов анализа работы банка за предыдущий период и учёта краткосрочного и среднесрочного прогноза финансового рынка (процентные ставки, обменный курс и прочее).

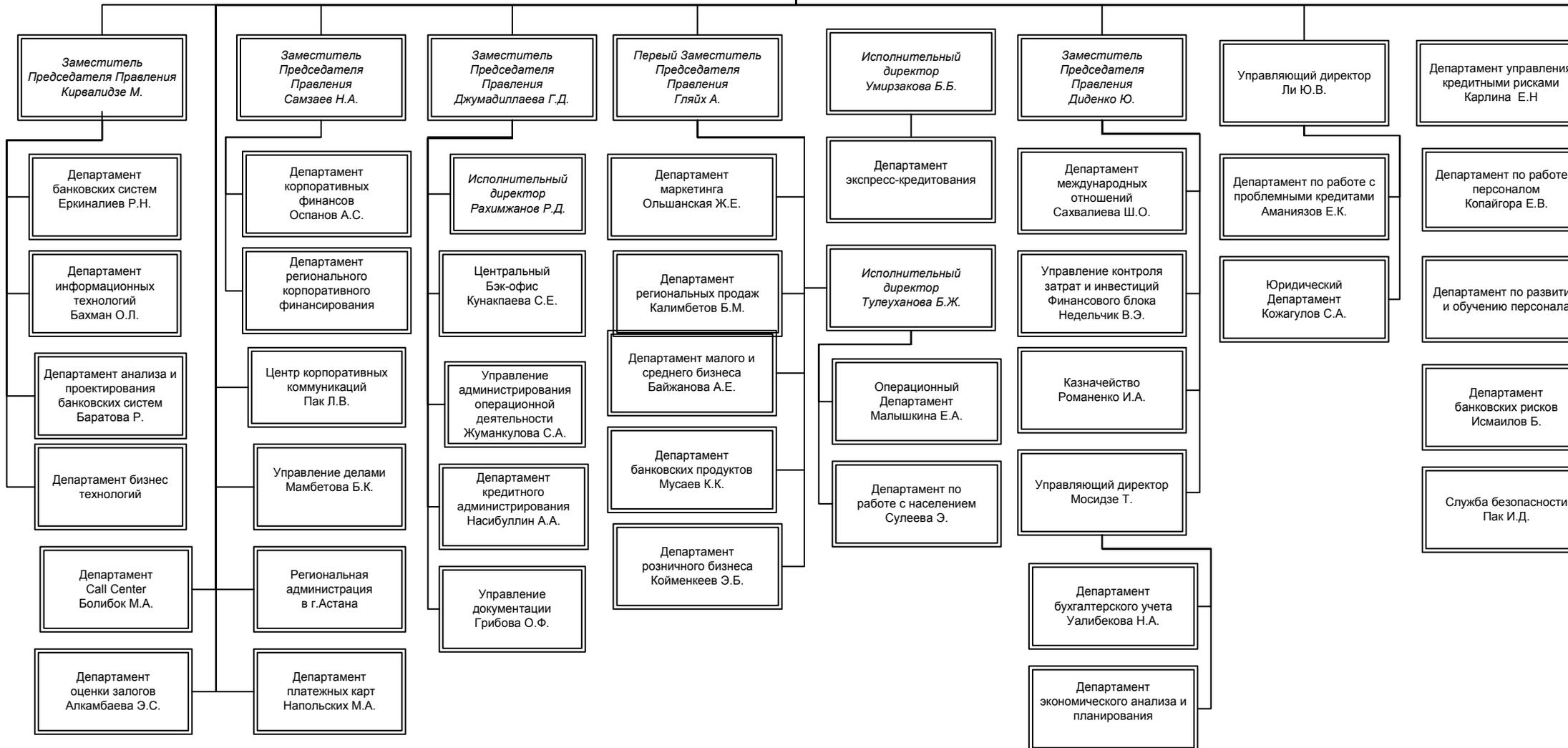
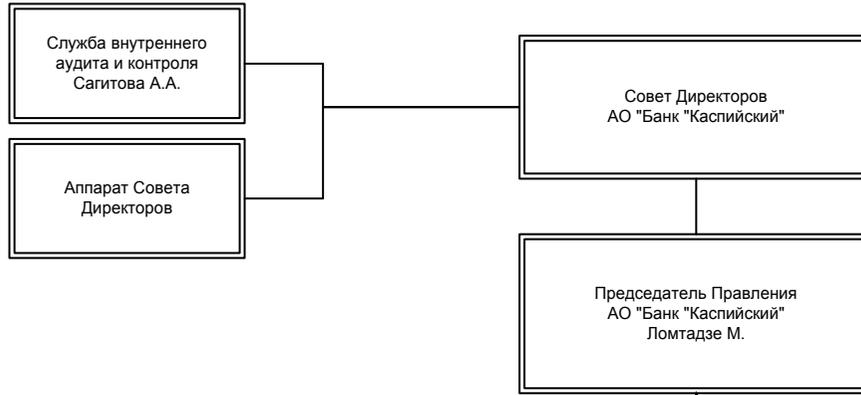
Комитет по проблемным кредитам

Комитет по проблемным кредитам Банка обеспечивает возвратность сомнительной задолженности заемщиков Банка, кредитные обязательства которых отнесены к категории «проблемных».

Технологический комитет

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

8 Организационная структура



В условиях динамичной глобальной конкуренции успешная стратегия управления персоналом обеспечивает реальное конкурентное преимущество Компании. Стратегия управления персоналом Банка определяется общей стратегией - «быть ведущим розничным Банком Казахстана, который предоставляет услуги, превосходя ожидания Клиентов».

Отношение к персоналу как к ключевому фактору развития бизнеса и ресурсу для достижения конкурентного преимущества Банка на рынке финансовых услуг является основополагающим принципом управления персоналом Каспийского Банка.

Ключевыми задачами кадровой политики в 2007 году явились:

- привлечение высококвалифицированных специалистов финансовой и банковской сферы;
 - удержание сотрудников, преимущественно при помощи профессиональных задач, делегирования ответственности и мотивирующей корпоративной культуры;
 - повышение привлекательности Банка как работодателя с помощью современных методов и форм работы с персоналом и активной внешней и внутренней коммуникации;
 - целенаправленное развитие и обучение специалистов Головного офиса Банка и его филиалов.
- Приоритным направлением кадровой политики является создание корпоративной культуры обучающейся организации. В Банке создан корпоративный университет КАСКАД. С момента создания КАСКАДа было обучено порядка 2000 сотрудников. Корпоративная культура, основанная на открытости и сотрудничестве, способствует всестороннему развитию сотрудников. Специалисты имеют возможность перенимать и использовать передовой опыт лидеров Банка, включая иностранных специалистов, имеющих опыт работы в ведущих зарубежных банках и финансовых организациях.

Доброй традицией Банка является сотрудничество с ведущими ВУЗами Казахстана. Банк организует стажировку выпускников и производственную практику студентов учебных заведений, готовящих специалистов финансово-банковской сферы. 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.

В настоящее время Банк имеет квалифицированный и профессионально подготовленный персонал, общая численность персонала Банка по состоянию на 31.12.2007 составляет 4092 человека, из которых 1307 работают в головном офисе в городе Алматы, 2785 – в филиалах и отделениях.

Список руководителей основных подразделений Банка

Ф.И.О.	Позиция	Наименование филиала, структурного подразделения головного офиса
Ли Юрий Виссарионович, 1977 года рождения	Управляющий Директор	Руководство Банка
Мосидзе Тенгиз, 1874 года рождения	Управляющий Директор	Руководство Банка
Рахимжанов Рымжан Дауренович, 1975 года рождения	Исполнительный директор	Руководство Банка
Тулеханова Бибинур Жумашевна, 1975 года рождения	Исполнительный директор	Руководство Банка
Умирзакова Бакытжан Баповна, 1966 года рождения	Исполнительный директор	Руководство Банка

Аманиязов Есен Калбаевич, 1972 года рождения	Директор	Департамент по работе с проблемными кредитами
Байжанова (Айжулова) Алия Ерсеновна, 1975 года рождения	Директор	Департамент малого и среднего бизнеса
Романенко Игорь Алексеевич, 1977 года рождения	Директор	Казначейство
Бахман Олег Леонидович, 1970 года рождения	Директор	Департамент инфраструктуры и телекоммуникаций
Болибок Марина Анатольевна, 1966 года рождения	Директор	Департамент Call Center
Еремина (Траксова) Виктория Георгиевна, 1975 года рождения	Директор	Департамент по работе с населением
Еркиналиев Рашид Нуфтесович, 1959 года рождения	Директор	Департамент банковских систем
Грибова Ольга Федоровна, 1952 года рождения	Начальник	Управление документации
Жуманкулова Салима Агзамовна, 1970 года рождения	Начальник	Управление администрирования операционной деятельности
Исмаилов Балтабай, 1950 года рождения	Директор	Департамент банковских рисков
Карлина Екатерина Николаевна, 1972 года рождения	Директор	Департамент управления кредитными рисками
Кожугулов Сабит Ауезханович, 1976 года рождения	Директор	Юридический Департамент
Малышкина Елена Анатольевна, 1971 года рождения	Директор	Операционный департамент
Ли Илья Владимирович, 1975 года рождения,	Директор	Департамент экономической безопасности
Мусаев Кумар Канатович, 1980 года рождения	Директор	Департамент банковских продуктов
Койменкеев Эрик Берикович, 1971 года рождения	Директор	Департамент розничного бизнеса
Калимбетов Бахтжон Мухтарович, 1978 года рождения	Региональный директор	Департамент региональных продаж
Мешенёв Юрий Михайлович, 1956 года рождения	Директор	Департамент внутренней безопасности
Ольшанская Жанна Евгеньевна, 1966 года рождения	Директор	Департамент маркетинга
Недельчик Валентин Эдуардович, 1975 года рождения	Начальник	Управление контроля затрат и инвестиций Финансового блока

Кунакпаева Салтанат Ериковна, 1972 года рождения	Директор	Центральный бэк - офис
Бахман Олег Леонидович, 1970 года рождения	Директор	Департамент инфраструктуры и телекоммуникаций
Напольских Максим Александрович, 1974 года рождения	Директор	Департамент платежных карт
Медиханова Айнаш Сагинбаевна, 1959 года рождения	Директор	Департамент бизнес технологий
Пак Анатолий Викентьевич, 1967 года рождения	Директор	Департамент режима
Насибуллин Арсен Ашимович, 1976 года рождения	Директор	Департамент кредитного администрирования
Оспанов Алдан Салимович, 1976 года рождения	Директор	Департамент корпоративных финансов
Утеулин Максут Маратович, 1973 года рождения	Директор	Департамент регионального корпоративного финансирования
Сагитова Азалия Альфредовна, 1968 года рождения	Начальник	Служба внутреннего аудита и комплаенс-контроля
Пак Лариса Вячеславовна, 1977 года рождения	Директор	Центр корпоративных коммуникаций
Копайгора Елена Викторовна, 1969 года рождения	Директор	Департамент по работе с персоналом
Пак Игорь Денисович, 1960 года рождения	Начальник	Служба безопасности
Мамбетова Бота Кийкбаевна, 1961 года рождения	Управляющий	Управление делами

Список руководителей филиалов Банка

Ф.И.О.сотрудника	Должность	Наименование филиала
Ли Петр Данилович	Директор	Алматинский филиал
Герасимов Алексей Иванович	Директор	Кордайский филиал
Кунанбаева Саулеш Сапаргалиевна	Директор	Филиал "Аксай" в г.Алматы
Бакебаев Марат Мухамеджанович	Директор	Филиал "Алматы-1" в г.Алматы
Накисбекова Айгуль Ермекбаевна	Заместитель директор	

«Каспийский»

Мамбетова Жамиля Сапаровна	Директор	Филиал "Байтерек" в г.Астана
Удовик Лариса Юрьевна	Директор	Филиал "Ертіс" в г.Павлодар
Малыгин Вячеслав Александрович	Директор	
Абсеметова Дария Абсеметовна	Заместитель директора	Филиал "Жибек Жолы" в г.Алматы
Кусайын Жасулан Айтболатулы	Заместитель директора	
Кумакбаев Арслан Байменович	Директор	Филиал "Старая Площадь" в г.Алматы
Сейсенов Курмет Даулетказыевич	Заместитель директора по кредитованию	
Жанайдарова Амина Айтмуханбетовна	Директор	Филиал "Целиноградский" в г.Астана
Данабаев Амир Маратович	Директор	
Джакупов Канат Темирбулатович	Заместитель директора по кредитованию	Филиал "Центральный" в г.Алматы
Ибрайханова Сауле Ибрайхановна	Заместитель директора по операционной работе	
Мауляшева Рианэлла Валерьевна	Директор	
Миленина (Карпенко) Ольга Сергеевна	Заместитель директора по операционной работе	Филиал "Южная Столица" в г.Алматы
Тасмуканов Рустем Тынштыкович	Заместитель директора по кредитованию	
Микульшина Ольга Викторовна	Директор	Филиал в г.Актау
Елеуов Тимур Булатович	Директор	
Алпысбаев Нурлан	Заместитель директора по операционной работе	Филиал в г.Актобе
Куслаева Жанар Сайыновна	Директор	
Сыдыкова Гульшат Мырзабековна	Заместитель директора	Филиал в г.Астана
Нугыманов Берик Табылдиевич	Директор	Филиал в г.Атырау
Шекенов Серик Ералиевич	Директор	Филиал в г.Жезказган
Тенбаев Максут Тлекенович	Директор	
Исенгужин Жанибек Салимович	Заместитель директора по операционной работе	Филиал в г.Караганда
Тургаева Гулькеш Туяковна	Директор	
Рахимова Нурзия Абенгалиевна	Заместитель директора-начальник операционного отдела -	Филиал в г.Каскелен

«Каспийский»

Сапарбеков Чингиз Булатович	Директор филиала	Филиал в г.Кокшетау
Орлов Александр Сергеевич	Заместитель директора - Администрация	
Тё Виктория Борисовна	Директор	Филиал в г.Костанай
Потава Юлия Владимировна	Заместитель директора по кредитованию	
Бисенова Гулсим Елеусиновна	Директор	Филиал в пгт.Кульсары
Исаманов Бауыржан Айдарбекович	Директор	
Кадиркулов Сабит Айдарбекович	Заместитель директора	Филиал в г.Кызылорда
Батталова Лаззат Болатовна	Начальник отделения	
Искаков Бауыржан Туякович	Директор	Филиал в г.Павлодар
Ахметов Мурат Маратович	Заместитель директора по операционной работе	
Нурманов Даурен Алиханович	Директор	Филиал в г.Петропавловск
Науменко Михаил Витальевич	Директор	
Илюхина Инна Леонидовна	Заместитель директора-начальник операционного отдела	Филиал в г.Рудный
Татамбаева Каламкас Нугыматовна	Заместитель директора	Филиал в г.Сатпаев
Кожабегенов Кайрат Закиевич	Директор	Филиал в г.Семипалатинск
Искаков Совет Николаевич	Директор	
Ерназаров Мендибек Смагулович	Заместитель директора-начальник отдела кредитования бизнеса	Филиал в г.Талгар
Идрисов Кадыржан Садырович	Директор	Филиал в г.Талдыкорган
Кошербаев Аскар Азатханулы	Директор	Филиал в г.Тараз
Кульбаева Гульсара Хамитовна	Заместитель директора	
Изтелеуов Асхат Алимович	Директор	Филиал в г.Темиртау
Дарибаев Бауржан Бакитжанович	Директор	Филиал в г.Уральск
Костюченко Дмитрий Анатольевич	Директор	
Айтуганов Адиль Капарович	Директор	Филиал в г.Усть-Каменогорск

«Каспийский»

Матайбаева Бакытгуль Ахметвалиевна	Заместитель директора по операционной работе	
Сержанова Дарига Унерхановна	Заместитель главного бухгалтера	
Тураш Жанат Турашулы	Заместитель директора по кредитованию	
Таласбаев Нурлан Абдрахманович	Директор	
Есенова Римма Каленовна	Заместитель директора	Филиал в г.Шымкент
Крутова Светлана Валентиновна	Заместитель директора	
Утебаев Спатай Орынханович	Начальник отделения	
Жетписов Ильдар Берикович	Директор	Филиал в г.Экибастуз
Абдыханов Еркинбек Аманбекович	Директор	Филиал "Юго-Восток" в г.Караганда

9 Филиалы и представительства

Филиальная сеть Банка

Филиал	Местонахождение	Дата регистрации
Астана	г. Астана, ул. Иманова, 8	26.12.1997
Актау	г. Актау, мкр.4, зд. Обществ. Организации	04.12.1997
Атырау	г. Атырау, ул. Сатпаева, 36 а	04.12.1997
Актобе	г. Актобе, ул. 101 Стрелковой Бригады, 8	01.12.1997
Павлодар	г. Павлодар, ул. Луначарского, 9	01.10.1989
Жезказган	г. Жезказган, ул. Омарова, 9	03.12.1998
Караганда	г. Караганда, ул. Алиханова, 16	30.12.1998
Кокшетау	г. Кокшетау, ул. Ауельбекова, 115	01.12.1997
Кызылорда	г. Кызылорда, пр.Абая б/н	25.12.1997
Костанай	г. Костанай, ул. Дулатова, 113	04.12.1997
Уральск	г. Уральск, пр. Достык-Дружба, 194	25.12.1997
Усть- Каменогорск	г. Усть-Каменогорск, ул. Кирова, 46	15.12.1998
Тараз	г. Тараз, ул. Казыбек би, 142	24.12.1997
Шымкент	г. Шымкент, ул. Ш.Калдаякова, 4/3	01.01.1997

«Каспийский»

Каскелен	ул. Карасай батыра, 25	04.12.1997
Алматинский	г. Алматы, ул. Чайковского, 170	11.07.2002
Центральный	г. Алматы, ул. Желтоксан, 79 а	05.01.2003
Старая Площадь	г. Алматы, ул. Толе би, 55	05.01.2003
Южная Столица	г. Алматы, пр. Абая уг. ул. Масанчи д.34/96	16.01.2004
Жибек Жолы	г. Алматы, ул. Жибек Жолы, 52	12.01.2004
Байтерек	г. Астана, ул. Петрова, д. 8/1	12.05.2004
Кордай	Жамбылская область, Кордайский район, с. Кордай, ул. Жибек Жолы, 236	27.05.2004
Алматы-1	г. Алматы, ул.Рихарда Зорге, 18	23.07.2004
Талгар	г. Талгар, ул. Камо, 68	01.06.2004
Аксай	г. Алматы, мкр-н "Аксай-4", д.96 а	02.07.2004
Петропавловск	г. Петропавловск, ул. Горького, 179	09.07.2004
Темиртау	г. Темиртау, пр. Металлургов, 21	30.06.2004
Целиноградский	г. Астана, ул. Ш. Айманова, 66	11.08.2004
Семипалатинск	г. Семипалатинск, ул. Найманбаева, 189	16.09.2004
Ертіс	г. Павлодар, ул. Лермонтова, 90	29.11.2004
Сатпаев	г. Сатпаев, ул. Абая, 44 а	28.12.2004
Рудный	г. Рудный, ул. Фрунзе, 1а	22.04.2005
Кульсары	г. Кульсары, мкр.1, д 18 а	25.05.2005
Талдыкорган	г. Талдыкорган, ул. Абылайхана, 137	06.07.2005
Экибастуз	г. Экибастуз, ул. Ленина, 30 а	14.07.2005

Банк имеет представительство в Великобритании. Главой представительства является Акимбекова Гульназ Карабековна. Представительство зарегистрировано 14 июля 2005 года в Министерстве Companies House. Юридический адрес: 68 Lombard Street, London EC3V 9LJ, UK.

РАЗДЕЛ III. ОБЗОР ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**1. Краткое описание общих тенденций в отрасли. Сведения о конкурентах.****Анализ банковского сектора Республики Казахстан.**

Активы. За прошедший год размер совокупных активов банков увеличился на 2 811,4 млрд. тенге (31,7%) и составил на отчетную дату 11 683,4 млрд. тенге.

В структуре активов банков большую долю занимают займы, предоставленные клиентам (75,9%), наличные деньги, аффилированные драгметаллы и остатки на корреспондентских счетах (8,7%), портфель ценных бумаг (6,7%), вклады, размещенные в других банках (5,5%). Займы, предоставленные клиентам - увеличились на 2 876,5 млрд. тенге или 48,0%, наличные деньги, аффилированные драгметаллы и остатки на корреспондентских счетах увеличились на 27,0 млрд. тенге или 2,7%, ценные бумаги - уменьшились на 452,6 млрд. тенге или 36,5%, вклады, размещенные в других банках - увеличились на 119,0 млрд. тенге или 22,9%, инвестиции в капитал - увеличились на 125,4 млрд. тенге или в 2,3 раза.

С начала года просроченная задолженность по балансу⁴ увеличилась с 75,5 млрд. тенге на 25,0 млрд. тенге (в 1,3 раза) и составила на отчетную дату 100,5 млрд. тенге.

Остатки на счетах по отражению просроченного вознаграждения увеличились с прошлого года в 3,6 раза и составили на 1 января 2008 года 17,0 млрд. тенге.

С начала года размер активов и условных обязательств, подлежащих классификации, увеличился на 2 135,2 млрд. тенге (на 19,0%) до 13 377,7 млрд. тенге.

Удельный вес стандартных активов и условных обязательств составил 57,5%, сомнительных - увеличился с 26,9% до 41,5%, доля безнадежных активов и условных обязательств составила 1,0%.

Обязательства. С начала 2007 года общая сумма обязательств банков второго уровня увеличилась на 2 255,1 млрд. тенге (на 28,2%), и составила на конец отчетного периода 10 256,7 млрд. тенге.

Наиболее существенное влияние на увеличение обязательств банков оказал рост объема вкладов дочерних организаций специального назначения, увеличившись на 971,9 млрд. тенге или на 62,4%, обязательств перед физическими лицами, увеличившись на 413,6 млрд. тенге или на 40,0%, займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций увеличились на 379,1 млрд. тенге до 1 798,2 млрд. тенге.

Вклады юридических и физических лиц с начала 2007 года увеличились на 1 709,1 млрд. тенге или на 36,2% и составили на 1 января 2008 года 6 424,0 млрд. тенге. За отчетный период вклады физических лиц выросли на 40,0% или на 413,6 млрд. тенге.

Вклады юридических лиц увеличились на 35,2%, в том числе текущие и карт-счета клиентов увеличились - на 41,7% или на 972,6 млрд. тенге, средства по вкладам до востребования увеличились на 13,2 млрд. тенге, сумма срочных вкладов увеличилась - на 23,0% или на 307,1 млрд. тенге.

Капитал. Размер совокупного расчетного собственного капитала³ банков второго уровня с начала 2007 года увеличился на 613,2 млрд. тенге (52,5%) и составил по состоянию на 1 января 2008 года 1 781,8 млрд. тенге. При этом, капитал первого уровня увеличился на 57,2% до 1 283,7 млрд. тенге, капитал второго уровня увеличился на 45,5% или до 560,9 млрд. тенге.

«Каспийский»

Ликвидность. По состоянию на 1 января текущего года уровень ликвидности банковской системы сохранялся на избыточном уровне. Сводный коэффициент текущей ликвидности по состоянию на 1 января 2008 года составил 1,43 при минимальной норме для отдельного банка 0,3, коэффициент краткосрочной ликвидности - 0,97 при минимальной величине - 0,5.

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

Место	на 01.01.06	на 01.01.07	на 31.12.2007
Валюта баланса	7	9	8
Капитал (балансовый)	10	9	10
Капитал (пруденциальные нормативы)	7	8	
Ссудный портфель (за вычетом созданных провизий)	7	9	8
Депозиты физических лиц	8	7	7
Чистая прибыль	12	16	8

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 обширной филиальной сети АО "Банк Каспийский", доступ к передовым банковским продуктам получили предприятия, организации и население во многих регионах страны. Банк имеет одну из самых обширных филиальных сетей по Казахстану.

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.

2. Прогноз в отношении будущего развития отрасли

Денежно – кредитная политика и развитие финансового сектора.*

В области денежно-кредитной политики и развития финансового сектора основные усилия Правительства, Национального Банка и Агентства по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций будут направлены на повышение эффективности регулирования инфляционных процессов и обеспечение стабильности развития финансового сектора.

Денежно – кредитная политика сориентирована на решение таких задач, как повышение эффективности мер денежно – кредитной политики для поддержания прогнозируемого уровня инфляции, обеспечение валютного регулирования и контроля, функционирование платежных систем на высоком технологическом уровне, содействие обеспечению стабильности финансовой системы в целом.

Продолжится работа по дальнейшему усилению влияния принимаемых мер на состояние денежного рынка, согласованию ставок по различным видам инструментов денежно - кредитной политики. При этом основными инструментами регулирования ставок вознаграждения на финансовом рынке, а также стерилизации избыточной ликвидности банков останутся краткосрочные ноты и депозиты банков второго уровня в Национальном Банке.

В условиях полной конвертируемости тенге по текущим и капитальным операциям будет значительно расширен мониторинг ситуации на валютном и финансовых рынках, а также продолжены работы по совершенствованию информационной базы по внешнеэкономическим операциям.

С целью поддержания эффективного функционирования платежных систем особое внимание будет уделено развитию Национальной системы платежных карточек и созданию нового Резервного центра для платежных систем.

Продолжается работа по реализации Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан на 2007 – 2022 годы. При этом, Правительством будут предприняты все усилия для становления Казахстана как основного финансового центра региона, обеспечивающего эффективное перераспределение финансовых потоков в СНГ и Центральной Азии.

Дальнейшее развитие финансового сектора республики связано с повышением качества услуг и их доступностью, а также стандартов регулирования финансового сектора, формированием ликвидного фондового рынка и его составляющих, либерализацией финансового сектора в целях повышения конкуренции на рынке финансовых услуг.

* из доклада о Программе Правительства Республики Казахстан на 2007-2009 годы

3. Анализ факторов риска

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, документарных операций и иных 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 отношении 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.

4. Стратегия развития Банка

Стратегия Банка основывается на следующих десяти принципах:

- Ориентация на клиента
- Высокая технологичность
- Управление человеческим капиталом
- Дисциплинированный рост

- Прибыльность
- Повышение эффективности
- Развитие каналов продаж
- Управление рисками
- Оптимизация финансирования
- Внедрение высоких стандартов корпоративного управления

1. Ориентация на клиента

Банк видит своей целью построение партнерских отношений с клиентами путем предложения финансовых услуг высокого качества. Удержание и расширение клиентской базы является одним из важных приоритетов Банка на последующие три года. Основой для построения бизнес – модели вокруг обслуживания клиента являются интегрированные технологии.

2. Высокая технологичность

Основной задачей на 2007 год является перевод большей части банковских операций на единую интегрированную банковскую систему, которая позволит качественно и быстро обслуживать клиентов Банка в любом филиале или отделении Банка по всему Казахстану. В 2007 году будет закончено внедрение единого интегрированного решения для направления экспресс- кредитования, а также для большей части розничного бизнеса.

3. Человеческий капитал

Стать лучшим банком невозможно без лучших сотрудников. Следовательно, постоянной заботой является усиление команды Банка и инвестиции в ее развитие. На конец 2006 года в банке работала более 4000 сотрудников, в которых Банк инвестировал более 4,3 млрд. тенге в виде зарплат и бонусов. Это составило около 40% от чистого дохода и более 50% от всех расходов Банка.

В середине 2006 года было принято решение о создании корпоративного университета КАСКАД. Создание и развитие специализированных программ является основной задачей КАСКАДа. Успешное прохождение обучающих семинаров станет неотъемлемой частью карьерного роста в Банке.

4. Дисциплинированный рост

Рост бизнеса и увеличение рыночной доли является важным показателем деятельности Банка. В то же время будет контролироваться рост и качество бизнеса Банка. Рост Банка будет поддержан человеческими, технологическими и финансовыми ресурсами.

5. Прибыльность

Стратегией Банка является фокус на высокодоходных продуктах, увеличение доли непроцентных доходов и акцент на перекрестные продажи. Основным показателем прибыльности Банка является возврат на средние активы и средний капитал. Цель Банка – поддержать эти показатели на самом высоком уровне среди банков Казахстана.

6. Повышение эффективности

Для того, чтобы стать самым эффективным банком, планируется концентрация на упрощение, стандартизацию и автоматизацию деятельности Банка. Инвестиции в технологию и контроль затрат являются залогом успеха.

7. Развитие каналов продаж

Для качественного обслуживания клиентов Банк продолжает развивать каналы продаж. В течение 2007 года планируется создание полноценного кол центра, который позволит качественно обслуживать клиентов. Также планируется продолжение расширения филиальной сети, которая даст возможность приблизиться к целевым клиентам и предложить правильные

продукты в правильном месте и в правильное время. Однако в 2007 году не планируется значительное увеличение филиальной сети.

8. Управление рисками

Управление рисками является одним из приоритетов для Банка. Приоритетом в 2007 году является создание интегрированного центра принятия решения, который оптимизирует скорость обработки и принятия решений. Учитывая, что банковский сектор Казахстана не проходил тест на качество, связанный с платежеспособностью клиентов, Банк будет постоянно инвестировать в управление рисками для обеспечения максимального контроля над качеством своего портфеля.

9. Оптимизация финансирования

Планируется оптимизация финансирования Банка путем привлечения ровно такого количества денег, которое будет необходимо для качественного роста бизнеса Банка.

10. Внедрение высоких стандартов корпоративного управления

В течение 2007 года было привлечены высококвалифицированные профессионалы в Совет директоров Банка для участия в развитии Банка и формировании высоких стандартов корпоративного управления. Также намечены привлечения директоров и советников с международным опытом в сфере финансовых услуг.

5. Продукты и услуги Банка

На основании лицензии №245 от 27 декабря 2007 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
- ◆ Эмиссия собственных ценных бумаг;
- ◆ Осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в соответствии с лицензией, выданной уполномоченным органом.

Розничные банковские услуги

Объективно оценивая состояние банковского сектора в Казахстане, и прогнозируя дальнейшее его развитие, руководство Банка объявило розничное направление работы одним из приоритетных. Банк занимается предоставлением полного спектра банковских продуктов и обслуживанием физических лиц, предприятий малого и среднего бизнеса (МСБ) через 157 филиалов и отделений.

В течение 2007 года кредитный портфель розничного бизнеса без учета экспресс кредитов вырос на 79% с 53 млрд. тенге до 95 млрд. тенге. Из всего портфеля около 21% составляют ипотечные кредиты, 3% - автокредиты, 23% - кредиты на неотложные нужды. Остальные 52% розничного портфеля – кредиты МСБ. На конец 2007 года количество клиентов розничного бизнеса Банка превышало 400 тысяч.

С середины марта 2003 в Банке стремительно стартовал новый проект «Экспресс – кредитование» физических лиц. На текущий момент отделы экспресс - кредитования представлены в 26 регионах Казахстана. Банк имеет 570 точек кредитования по всему Казахстану, обслуживающих более 2500 торговых предприятий. С Банком сотрудничают такие крупные торговые сети, как «Планета Электроники», «Технодом», «Фэмили», «Алсер», «Логиком», «Диксис».

В 2007 г. было выдано 422 176 экспресс кредитов на сумму 42 млрд. тенге. Кредитный портфель экспресс кредитов с 2004 года вырос на 186% с 7 млрд. тенге до 20 млрд. тенге.

В октябре 2007 года была внедрена новая интегрированная IT – платформа, которая позволит предоставлять еще более качественные услуги клиентам.

В 2007 году была разработана и проведена рекламная компания, которая позволила Банку привлечь большое количество вкладчиков. На 31.12.2007 объем привлеченных депозитов физических лиц составлял 32 млрд. тенге, что на 15% выше чем показатель 2006 года. За 2006 год объем привлеченных депозитов от физических лиц увеличился на 68% по сравнению с 2005 годом с 18,2 млрд. тенге до 30,5 млрд. тенге.

Корпоративные банковские услуги

Составляя около 40% кредитного портфеля Банка, корпоративный бизнес является важным направлением развития Банка.

В основу стратегии Банка в области развития корпоративного кредитования заложен принцип сохранения и увеличения доли на рынке корпоративного бизнеса. Корпоративные клиенты Банка – это крупные производственные и торговые компании с развитой торговой сетью, представленные во всех регионах Республики Казахстан. Ключевым фактором успеха развития корпоративного бизнеса являются эффективные перекрестные продажи розничных продуктов корпоративным клиентам Банка.

Основными направлениями в корпоративном бизнесе являются краткосрочное кредитование, торговое финансирование, предоставление гарантий, выпуск аккредитивов, открытие и обслуживание счетов, прием депозитов и оказание консультационных услуг.

Прочие банковские и финансовые услуги

Банк 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. Банк традиционно принимает активное участие в торгах на вторичном рынке государственных ценных бумаг, а также выступает в качестве эмитента на рынке корпоративных облигаций.

На 31.12.2007 года портфель ценных бумаг Банка, состоящий из торговых ценных бумаг, ценных бумаг в наличии для продажи, ценных бумаг, удерживаемых до погашения и инвестициях, имеющих в наличии для продажи, составил 31,3 млрд. тенге. Это около 12% от валюты баланса Банка.

Стремясь к повышению качества управления ликвидностью, Банк 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 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.

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

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.

Платежная система CaspianCard АО «Банк «Каспийский» на основе микропроцессорных карт функционирует с 1997 года. Банк одним из первых на рынке Казахстана стал предлагать клиентам продукты нового поколения. С тех пор, АО "Банк "Каспийский" значительно усовершенствовал свою технологическую базу и укрепил свои позиции на казахстанском рынке. Основными показателями активности работы Банка являются следующие события:

- **декабрь 2004 года** получение Ассоциированного членства в международной платежной системы VISA International;
- **сентябрь 2005 года** подписание соглашения между Банком и международной компанией American Express о распространении кредитных карточек;
- **август 2006 года** запуск процессингового центра
- **май 2007 года** предоставление SMS услуг для держателей карт
- **май – июнь 2007 года** реализация совместного проекта с ЭК и Планетой электроники «Супер кредит»
- **июль 2007 года** эмиссия первых 10000 карт Visa
- **август 2007 года** миграция на новые сервера (возможность эмиссии 1000000 карт)
- **октябрь 2007 года** совместно с Департаментом Банковских Продуктов запущена услуга получение процентов по депозиту на платежную карточку
- **ноябрь 2007 года** совместно с Департаментом Банковских Продуктов начат проект кредитная карточка для клиентов имеющих срочный депозит в Банке, совместно с Департаментом Экспресс - кредитов начат карточный проект Express Credit
- **март 2008 года** повышение статуса до Принципиального члена VISA и получение лицензии на торговый эквайринг.

На 1 марта 2008 года эмиссия карт достигла более 90 000.

На 2008 год Банк ставит перед собой следующие основные задачи по расширению операций с банковскими карточками:

- вступление в международную платежную систему MasterCard;
- развитие сети киосков самообслуживания для погашения кредитов и оплаты коммунальных услуг;
- массовый запуск кредитных карточек;
- реализация ко-брендинговых программ с сетью торговых точек.

В основе всех предлагаемых Банком услуг лежит техническая и профессиональная подготовка персонала, а также анализ рынка банковских карт и изучение потребностей клиентов. Банком запланировано внедрение ряда эксклюзивных программ, которые не имеют аналогов на казахстанском рынке.

Информационные технологии

В условиях интенсивного развития и совершенствования Банка на первое место вышли задачи интеграции банковских систем и инфраструктуры.

В течение 2006 года IT департаментом был проведен анализ и начата разработка задач по единой базе клиентов и многофилиальному учету. Было проведено расширение корпоративной сети. Установлены спутниковые каналы связи и приняты меры для обеспечения сетевой безопасности. Закончена большая часть работ по модернизации серверного оборудования. Запущен новый резервный центр с развернутой сетью серверов, системой резервного копирования и хранения данных с зарезервированными каналами связи, системами энергообеспечения.

Приоритетами технологического развития Банка в 2007 году является интеграция информационной системы с целью оптимизации основных розничных бизнес-процессов и обеспечения прозрачности и оперативности получения информации.

РАЗДЕЛ IV. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ БАНКА И РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1. АКТИВЫ

Консолидированные активы Банка на 31.12.2007 года составили 269 247 млн. тенге, что на 35% выше, чем за 2006 год. Достигнутые показатели стали результатом соответствующего роста ресурсной базы Банка, в т.ч.: увеличения капитала, увеличения объема межбанковских привлечений на международном финансовом рынке, роста чистого дохода, депозитной базы и кредитного портфеля.



Нематериальные активы

Нематериальные активы приобретаются банком с целью повышения эффективности деятельности. На 31 декабря 2007 года нематериальные активы составляли 1 113 млн. тенге.

Данные по нематериальным активам в объеме, составляющем пять и более процентов от соответствующей статьи баланса по состоянию на 31.12.2007. (тыс. тенге)

Наименование ОС	Дата	Норма амортизации	Первоначальная стоимость	Износ	Остаточная стоимость
-----------------	------	-------------------	--------------------------	-------	----------------------

Данные по нематериальным активам в объеме, составляющем пять и более процентов от соответствующей статьи баланса по состоянию на 31.12.2007 г. (тыс. тенге) по ГО

Oracle Database Enterprise	26.12.06	33.33	96 720	32 237	64 483
ПО на системе IBSO	29.12.06	33.33	121 433	40 474	80 959
Услуги по разработке бренда Банка	28.12.07	33.33	299 296	-	299 296
Услуги по разраб.бренда	29.12.07	33.33	55 810	-	55 810
Прочие нематериальные активы			512 650	126 620	386 031
Итого			1 085 910	199 330	886 579

Основные средства

Данные по основным средствам по состоянию на 31.12.2007 г. (тыс. тенге)

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Нематериальные активы	Строящиеся основные средства	Итого
Первоначальная/Переоцененная стоимость	9 354 469	2 804 297	1 113 428	144 985	14 257 338
Накопленная амортизация	665 191	1 017 396	200 417	-	1 883 004
Остаточная балансовая стоимость	8 689 278	1 786 901	913 011	144 985	12 374 334

Переоценка основных средств производилась согласно отчету по оценке материальных активов Банка от 29.12.2006 года оценочной группой ТОО «Юридическая компания «Герман» .

Инвестиции и портфель ценных бумаг

Ниже представлена таблица, отражающая структуру инвестиционного портфеля Банка на 31.12.2007 года (тыс. тенге).

Вид инвестиций	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
	Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	1 061 607	986 516	1 456 739
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего в том числе: государственные ценные бумаги, негосударственные ценные бумаги	-	-	-	-
Прочие инвестиции (Портфель государственных ценных бумаг, годных для продажи)	24 981 344	44 243 536	45 804 401	23 420 479
Всего инвестиций	26 042 951	45 230 052	47 261 140	24 011 863

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

Наименование	Сумма инвестиций в тыс. тенге	Доля банка (%)	
		Кол-во акций	Доля банка (%)
ЗАО "Центральный депозитарий ценных бумаг"	200	1	1,11
Caspian Capital B.V.	357 529	16 687 111	100,00
АО "Казахстанская фондовая биржа"	8 801	24	5,42
АО Страховая компания "Алматинская Международная Страховая Группа"	214 800	10 000	100
ЗАО "Процессинговый центр"	10 000	2 000	1,37
ТОО "Кредитно-депозитное товарищество "ARC Finance"	54	1	0,01

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 31.12.2007 года объем консолидированного ссудного портфеля Банка составил 197,7 млн. тенге, что на 54% больше по сравнению с данными на 31.12.2006. Рост кредитования финансировался за счет дополнительного привлечения депозитов, международного финансирования.

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, предприятий, занимающихся в сфере услуг, производства, транспортной отрасли.

Кредитный портфель по отраслям

Отрасль	2005		2006		2007	
	в тыс. тенге	Уд. вес	в тыс. тенге	Уд. вес	в тыс. тенге	Уд. вес
Сельское хозяйство, охота	1 288 655	1,1%	843 216	0,7%	1 280 861	0,7%
Нефтегазовая отрасль	2 479 869	2,2%	2 207 900	1,8%	1 349 206	0,7%
Горнодобывающая промышленность	744 167	0,7%	256 962	0,2%	441 361	0,2%

Машиностроение	629 706	0,6%		0,0%	2 115 515	1,1%
Транспорт, вспомогат. и дополнит. транспортн. деятельность	2 755 050	2,5%	1 522 934	1,2%	1 625 746	0,8%
Оптовая торговля	38 099 424	34,0%	35 649 115	28,4%	36 001 246	18,8%
Розничная торговля	7312337	6,5%	7 358 993	5,9%	13 515 127	7,1%
Продажа, тех. обслуж. и ремонт автомобилей	258 587	0,2%	485 962	0,4%	389 962	0,2%
Пищевая промышленность	1 348 482	1,2%	1 247 971	1,0%	1 925 875	1,0%
Строительство	7 135 346	6,4%	4 856 440	3,9%	13 499 043	7,0%
Легкая промышленность	-	-	7 677	0,0%	8 928	0,0%
Энергетика	-	-	241 885	0,2%	63 847	0,0%
Гостиницы и рестораны	612 736	0,5%	401 176	0,3%	666 066	0,3%
Издательское дело	43 577	0,0%	89 981	0,1%	61 143	0,0%
Вычислительная техника	44 539	0,0%	64 892	0,1%	77 139	0,0%
Здравоохранение и соц. услуги	49 012	0,0%	92 258	0,1%	236 624	0,1%
Образование	95 741	0,1%	290 101	0,2%	177 120	0,1%
Деятельность ассоциаций и объединений	13 000	0,0%	8 542	0,0%	3 856	0,0%
Недвижимость	1 196 756	1,1%	1 003 636	0,8%	10 561 977	5,5%
Химическая промышленность	66 534	0,1%	121 308	0,1%	61 532	0,0%
Ссуды физическим лицам	41 403 739	36,9%	62 231 373	49,5%	96 032 430	50,1%
Производство	3 109 262	2,8%	1 088 396	0,9%	1 532 052	0,8%
Финансовый сектор	95 949	0,1%	163 821	0,1%	270 887	0,1%
Прочие	3 374 068	3,0%	5 440 798	4,3%	9 804 499	5,1%
Итого	112 156 536	100,0%	125 675 337	100,0%	191 702 042	100,0%

Кредитный портфель по продуктам (по МСФО)

Валюта	2004		2005		2006		2007	
	в млн. тенге	Уд. вес	в млн. тенге	Уд. вес	в млн. тенге	Уд. вес	в млн. тенге	Уд. вес
корпоративные кредиты	36 859	70,96%	73 411	64,97%	55 889	43,64%	82 643	41,81%
экспресс кредиты	7 118	13,70%	13 684	12,11%	19 224	15,01%	20 244	10,24%
кредиты МСБ	3 890	7,49%	14 507	12,84%	29 045	22,68%	49 626	25,11%
потребительские кредиты	4 079	7,85%	11 383	10,07%	23 910	18,67%	45 152	22,84%
Итого	51 946	100,00%	112 985	100,00%	128 068	100,00%	197 665	100,00%

Валютная и временная структура кредитного портфеля по состоянию на 31.12.2007 (тыс. тенге)

Валюта кредита	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Тенге	11 907	434 128	36 773 544	41 721 289	57 680 097	136 620 965
Доллар США		351 740	22 672 087	15 774 359	14 841 887	53 640 073
Евро		120 596	1 129 642	190 766		1 441 004
Прочие валюты						
Всего	11 907	906 464	60 575 273	57 686 414	72 521 984	191 702 042

Наибольший удельный вес в портфеле Банка составляют займы со сроком размещения свыше 1 года.

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 кредитруемых 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 представлена таблица классификации кредитного портфеля Банка по состоянию на 31.12.2007 г. (тыс. тенге):

Тип кредита	2006				2007			
	Кредит	%	Провизии	%	Кредит	%	Провизии	%
Стандартный	97 021 653	77,2	-	0,0	148 026 591	77,2	-	0,0
Сомнительные:	26 219 796	20,9	2 671 532	52,3	37 176 271	19,4	5 323 174	45,0
1 кат.- при своевремен. и полной	18 695 336	14,9	934 767	18,3	18 432 546	9,6	921 627	7,8
2 кат. - при задержке и неполной оплате	2 692 678	2,1	269 268	5,3	3 750 977	2,0	375 098	3,2
3 кат. - при своевремен. и полной	142 645	0,1	28 529	0,6	10 249 682	5,3	2 049 936	17,3
4 кат. - при задержке и неполной оплате	3 622 406	2,9	905 602	17,7	1 580 079	0,8	395 019	3,3
5 категории	1 066 731	0,8	533 366	10,4	3 162 987	1,6	1 581 494	13,4
Безнадежные	2 433 888	1,9	2 433 888	47,7	6 499 180	3,4	6 499 180	55,0
Всего	125 675	100,0	5 105 420	100,0	191 702 042	100,0	11 822 354	100,0

В соответствии с классификацией кредитного портфеля по состоянию на 31.12.2007 года сумма необходимых провизий составляет 11 822 млн. тенге.

Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам отдельно по видам валют с указанием средней процентной ставки (тыс. тенге)

Валюта кредит	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо	Курсовая разница
Тенге	20.1	90 855 577	179 567 653	133 802 265	136 620 965	-
Доллар США	15.1	34 142 290	49 775 256	27 312 175	53 640 073	- 2 965 298
Евро	13.9	677 470	1 996 793	1 247 278	1 441 004	14 019
Всего		125 675 337	231 339 702	162 361 718	191 702 042	- 2 951 279

Обороты по выданным ссудам представлены без учета курсовой разницы.

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 %:

В %	2004	2005	2006	2007
Кредиты	18,70	18,10	19,86	18,78
Ценные бумаги	7,28	5,76	6,06	6,32
Межбанк (межбанк, репо)	5,03	7,75	5,65	6,50

Банк стремится максимально эффективно использовать существующие инструменты размещения денег, соблюдая при этом принцип минимизации рисков. По итогам 2007 года сложилась следующая структура активов:

- ◆ Кредиты клиентам (за вычетом созданных провизий) – 69.7%;
- ◆ Портфель ценных бумаг и инвестиции в капитал – 11.6%;
- ◆ Наличные и их эквиваленты – 7.3%;
- ◆ Основные средства и нематериальные активы – 4.6%;
- ◆ Активы по межбанковским операциям – 6.2%;
- ◆ Прочие активы – 0.6%.

Потенциальные возможности повышения доходности Банк видит в развитии розничного бизнеса, снижении себестоимости ресурсов за счет использования средств с международных рынков капитала, повышении уровня непроцентных доходов, благодаря увеличению объема, спектра и качества предоставляемых услуг, а также в совершенствовании применяемых банковских информационных технологий.

2. Пассивы

Собственный капитал

Консолидированный собственный капитал по состоянию на 31.12.2007 в структуре валюты баланса Банка занимает 15,3%. За 2007 год собственный капитал увеличился по сравнению с началом года на 51%, составив 41,2 млрд. тенге. Данный рост обусловлен вливанием капитала акционерами, капитализацией прибыли.

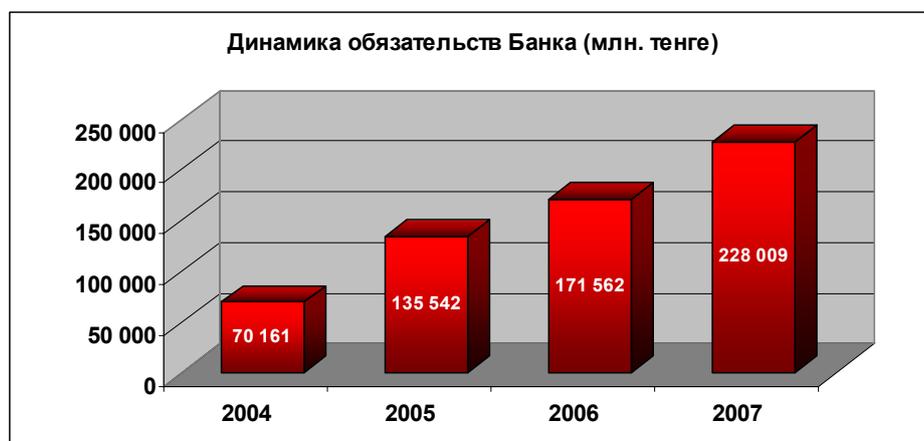


На 31 декабря 2007 года Банком исполняются все пруденциальные нормативы, установленные уполномоченным органом. Достаточный запас имеется по показателям текущей и краткосрочной ликвидности.

Обязательства

Консолидированные обязательства Банка по состоянию на 31.12.2007 года в структуре валюты баланса Банка занимают 85%. По сравнению с началом 2007 года объем обязательств увеличился на 56,4 млрд. тенге или на 33% и составил на конец 2007 года 228 млрд. тенге.

В целом структура обязательств за 2007 год характеризуется увеличением депозитов клиентов и средств кредитных учреждений. Доля средств кредитных учреждений в структуре пассивов увеличилась с 25% до 35%.



Динамика обязательств Банка по МСФО

млн. тенге	2004	2005	2006	2007
Средства клиентов	31 695	42 391	78 152	89 671
Средства фин. учреждений	20 314	45 987	42 782	80 672
Прочие привлеченные средства	73	95	67	21
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 629	35 285	36 866	41 553
Субординированный долг	10 573	10 530	10 547	10 630
Отсроченные налоговые обязательства	0	30	856	1 584
Прочие обязательства	686	1 031	2 073	3 448
Резервы	190	194	219	430
Итого обязательства	70 161	135 542	171 562	228 009

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:

Статьи активов или обязательств	2005 год		2006 год		2007 год	
	сумма	%	сумма	%	сумма	%
Займы и средства Банкам, всего	914 699	0,6	6 544 119	3,3	10 834 689	4,2
в тенге	908 000	0,6	450 000	0,2	397	-
в валюте	6 699	-	6 094 119	3,1	10 834 292	4,2
Кредиты и средства от Банков, всего	32 608 837	22,2	42 583 178	21,7	61 644 842	27,1
в тенге	4 700 000	3,1	1 480 975	0,8	11 681 402	5,1
в валюте	27 908 837	19,1	41 102 203	21,0	49 963 440	21,9

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:

Статьи активов или обязательств	2004		2005		2006		2007	
	сумма	% от активов или об-в	сумма	%	сумма	%	сумма	%
Займы и средства Банкам, всего								
в тенге	11 618	14,5	7 397	4,8	7 170	3,6	5 840	2,2
в валюте	2 128	2,6	7	<0	6 397	3,2	10 837	4,0
Кредиты и средства от Банков, всего								
в тенге	2 711	3,8	16 826	12,4	1 484	0,8	25 917	11,4
в валюте	17 603	25,0	29 161	21,5	41 298	24,0	54 755	24,0

Сведения об имеющихся у Банка открытых кредитных линиях

№	Наименование Банка	Лимит в \$
1	EXIM BANK , Сеул, Корея	5 000 000
2	American Express Bank Ltd, Нью Йорк, США	10 000 000
3	Banka Agricola	1 000 000
4	Banca Monte Dei Paschi di Siena with SACE (Italy)	7 223 000
5	Bank Austria Вена, Австрия	12 700 000

6	Bank of Montreal, Торонто, Канада	27 500 000
7	BankMuscat	1 000 000
8	Bank of New York, Нью Йорк, США	7 000 000
9	Bank of Tokyo Mitsubishi	5 000 000
10	BancoSabadell	2 000 000
11	Barclays	3 000 000
12	Bayerische Landesbank	3 000 000
13	BCEN Eurobank, Париж, Франция	3 000 000
14	Bre Bank Warsaw, Варшава Польша	2 000 000
15	Calyon Bank Франция Париж	7 000 000
16	CitiBank, Казахстан	2 000 000
17	COMMERZBANK, Франкфурт Германия	6 000 000
18	Commercial Bank of Kuwait	6 000 000
19	Credit Suisse, Швейцария	2 000 000
20	Dresdner Bank, Франкфурт, Германия	10 000 000
21	DHB	2 000 000
22	DOHA	
23	EBRD, Лондон, Англия	40 000 000
24	HSBC, Алматы, Казахстан	8 000 000
25	HSBC, Лондон, Англия	10 000 000
26	Hypo-und Vereins Bank AG Мюнхен, Германия	14 000 000
27	Indover Bank, Нидерланды	11 500 000
28	ING Bank Амстердам, Нидерланды	25 000 000
29	KBC Bank, Брюссель, Бельгия	10 000 000
30	Landesbank Berlin, Германия	7 000 000
31	Mashreqbank Дубай, ОАЭ	2 000 000
32	National City	3 000 000
33	OYAK Bank	2 000 000
34	RABO Bank	10 000 000
35	RZB, Вена, Австрия	18 200 000
36	SANPAOLO IMI S.P.A.	1 500 000
37	Scotia Bank, Канада	35 000 000
38	SMBC	
39	Societe Generale	7 000 000
40	Standard Bank Лондон, Англия	20 000 000
41	Sumitomo Mitsut Banking Corporation, Токио, Япония	5 000 000
42	SWED Bank, Стокгольм, Швеция	6 300 000
43	TD Bank, Канада	10 000 000
44	Turkiye Vakiflar, Турция	2 000 000
45	UBS, Цюрих, Швейцария	16 400 000
46	VTB Bank Europe	4 000 000
47	Wachovia Bank, США	5 000 000
48	Абсолют банк, Москва, Россия	500 000

49	Промсвязьбанк, Москва, Россия	1 000 000
50	Сбербанк, Москва, Россия	10 000 000
	Итого	354 100 000

Общий лимит кредитных линий для сделок торгового финансирования составляет более \$350 млн. Период финансирования – до 2-х лет.

Стоимость кредитных ресурсов по данным кредитным линиям зависит от конкретных параметров сделок и варьируется от LIBOR +0,85% до LIBOR +2,4%.

Депозиты

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 концу 2007 года Банк «Каспийский» занимает 7 место среди БВУ по размерам привлеченных депозитов от физических лиц.

Объем депозитов Клиентов на 31.12.2007 составил 89 671 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 (млн. тенге)

млн. тенге	2004	2005	2006	2007
Депозиты, всего	31 695	42 390	78 152	89 671
Депозиты до востребования юридических лиц	11 195	10 547	12 509	20 696
Депозиты до востребования физических лиц	889	1 784	3 374	3 693
Срочные депозиты юридических лиц	8 219	13 675	35 119	37 125
Срочные депозиты физических лиц	11 392	16 384	27 150	28 157

Временная структура депозитов отдельно по депозитам юридических и физических лиц по состоянию на 31.12.2007.

Депозиты	до востребования	Условные	до 3 месяцев	до 12 месяцев	более 1 года	Всего срочные	Всего
Юридические лица (кроме банков)	21 620 978	51 262	182 928	5 842 670	18 283 837	24 309 435	45 981 675
Физические лица	3 657 431	1 046	793 829	7 142 314	19 864 084	27 800 227	31 458 704
Всего	25 278 409	52 308	976 757	12 984 984	38 147 921	52 109 662	77 440 379

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

Год		Средняя ставка по депозитам в тенге, %	Средняя ставка по депозитам в валюте, %
2004	физ.лица	10,23	7,49
	юр.лица	7,76	3,94
2005	физ.лица	9,41	6,62
	юр.лица	7,85	5,66
2006	физ.лица	9,28	6,34
	юр.лица	9,27	6,37
2007	физ.лица	9,34	6,5
	юр.лица	9,29	3,86

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 по состоянию на 31.12.2007 г. (тыс. тенге)

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Тенге	4.18	49 843 361	2 039 285 125	2 053 400 629	63 958 865
Иностранная валюта	5.8	15 883 393	667 030 269	664 628 390	13 481 514
Всего	-	65 726 754	2 706 315 394	2 718 029 019	77 440 379

Активы и пассивы по срокам погашения на 31.12.2007 г.

	до 1 месяца	1 - 3 месяца	3 месяца - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Сро погаш ния н /стан влен	31 декабря 2007 года
	в тыс. тенге						Итого
АКТИВЫ							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	3 795 587	39 398	3 519	1 471 674	643 435	-	5 953 613
Средства в банках	12 637 423	504 247	3 152 265	383 546	-	-	16 677 481
Ссуды, предоставленные клиентам	10 676 038	6 113 179	56 170 195	54 393 122	60 356 405	-	187 708 939
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	6 976 654	109 679	707 712	4 367 553	6 873 823	-	19 035 421
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	3 184	27 050	44 280	4 197 630	-	-	4 272 144
Итого активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	34 088 886	6 793 553	60 077 971	64 813 525	67 873 663	-	233 647 598
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	-	12 044	712 900	-	-	724 944
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	18 286	63 861	1 211 034	-	1 293 181
Итого активы, по которым начисляются проценты по плавающей ставке	0	0	30 330	776 761	1 211 034	-	2 018 125
Итого активы, по которым начисляются проценты	34 088 886	6 793 553	60 108 301	65 590 286	69 084 697	-	235 665 723
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	19 700 166	-	-	-	-	-	19 700 166
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	19 055	-	19 055
Прочие финансовые активы	-	68 240	231 245	-	-	-	299 485
ИТОГО АКТИВЫ	53 789 052	6 861 793	60 339 546	65 590 286	69 103 752	-	255 684 429

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	379 353	-	-	-	-	-	379 353
Средства банков	20 880 338	5 758 853	5 020 731	42 979	170	-	31 703 071
Средства клиентов	25 964 673	6 488 161	40 469 940	16 626 009	121 815	-	89 670 598
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	18 321 023	-	12 885 885	-	31 206 908
Прочие привлеченные средства	-	-	-	20 676	-	-	20 676
Субординированный долг	-	-	79 888	10 461 510	-	88 320	10 629 718
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	47 224 364	12 247 014	63 891 582	27 151 174	13 007 870	88 320	163 610 324
Средства банков	6 944	13 129 998	11 073 515	18 635 980	6 122 367	-	48 968 804
Выпущенные долговые ценные бумаги	132 555	-	56 416	10 156 864	-	-	10 345 835
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей ставке	139 499	13 129 998	11 129 931	28 792 844	6 122 367	-	59 314 639
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	47 363 863	25 377 012	75 021 513	55 944 018	19 130 237	88 320	222 924 963
Прочие финансовые обязательства	-	29 312	66 601	-	-	-	95 913
Итого	47 363 863	25 406 324	75 088 114	55 944 018	19 130 237	88 320	223 020 876
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	33 871 301	7 071 730	30 947 735	2 406 000	-	-	74 296 766
Выданные гарантии	1 516 956	282 734	1 172 181	922 547	481 200	-	4 375 618
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	3 717 062	806 961	7 526 938	14 536 631	7 891 024	-	34 478 616
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	86 469 182	33 567 749	114 734 968	73 809 196	27 502 461	88 320	336 171 876

Разница между активами и обязательствами	-32 680 130	-26 705 956	-54 395 422	-8 218 910	41 601 291
Разница между активами и обязательствами по которым начисляются проценты по плавающей ставке	-13 135 478	-5 453 461	-3 813 611	37 662 351	54 865 793
Разница между активами и обязательствами по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	-139 499	-13 129 998	-11 099 601	-28 016 083	-4 911 333
Разница между активами и обязательствами по которым начисляются проценты	-13 274 977	-18 583 459	-14 913 212	9 646 268	49 954 460
Разница между активами и обязательствами по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	-13 274 977	-31 858 436	-46 771 648	-37 125 380	12 829 080
Разница между активами и обязательствами по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	-24,7%	-270,8%	-24,7%	14,7%	72,3%

3. Финансовые показатели Банка

Представленная ниже информация основана на данных финансовой отчетности Банка за 2005 - 2007 гг. и выборочной статистической и аналитической информации Банка.

Объем оказанных услуг (тыс.тенге)

Показатели	2005	2006	2007
Кредитование, всего	216 669 708	208 832 701	231 339 702
В т.ч.: банкам	-	-	-
юридическим лицам	138 914 237	111 185 366	115 085 915
физическим лицам	77 755 471	97 647 335	116 253 787
Привлечение депозитов, всего	1 540 155 920	2 329 833 994	2 636 880 182
В т.ч.: от банков	9 408 965	44 329 240	124 721 742
от юридических лиц	1 305 707 256	1 847 616 338	2 046 094 664
от физических лиц	225 039 699	437 888 416	466 063 776
Торговое финансирование, всего	23 581 039	31 793 215	17 314 231

в т.ч.: гарантии	9 817 468	6 565 559	710 767
аккредитивы	13 763 571	25 227 656	16 603 464
Расчетно-кассовое обслуживание	624 521 487	917 275 962	1 337 004 905
в т.ч.: перевод платежей юр. лиц	320 427 689	388 923 859	594 565 883
денежные переводы физ. лиц	21 212 500	44 858 206	111 630 507
услуги по конвертации (продажа)	74 111 348	124 409 181	6 705 515
услуги по конвертации (покупка)	5 275 215	7 408 570	66 110 153
кассовые операции (выдача со счета)	20 119 268	43 629 735	366 100 239
кассовые операции (прием на счет)	183 375 467	308 046 411	191 892 608
Брокерско-дилерские услуги, всего	81 871 223	132 807 556	57 965 114
в т.ч.: покупка валюты по поручению клиентов	18 729 112	33 640 152	46 230 263
продажа валюты по поручению клиентов	35 060 893	70 734 713	7 281 608
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	14 346 648	14 700 273	1 650 894
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	13 734 570	13 732 418	2 802 349

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	2005	2006	2007
Уставный капитал	7 531 641	11 996 621	17 346 246
Собственный капитал (пруденциальные нормативы АФН)	18 222 805	29 274 428	36 587 113
Валюта баланса	150 092 332	196 082 188	257 422 487

Займы клиентам	112 116 735	125 675 337	191 702 042
Инвестиции в ценные бумаги	20 478 447	24 605 312	23 030 330
Все депозиты клиентов	43 333 934	65 882 709	83 895 391
Срочные депозиты	30 019 993	45 988 197	52 168 685
Вклады дочерних организаций специального назначения	-	-	6 369 340
Выпущенные в обращение собственные облигации	45 356 958	46 841 972	45 316 239
Доходы	18 215 671	34 102 058	59 265 168
Расходы	17 028 934	33 348 970	53 449 745
Прибыль до уплаты подоходного налога	1 186 737	1 396 628	6 413 282
Прибыль после уплаты подоходного налога	1 186 737	753 088	5 815 423
Филиальная сеть (кол-во филиалов)	40	40	36

По состоянию на 31.12.2007 года наибольший удельный вес в общей сумме доходов приходится на процентный доход – 51% непроцентные доходы составляют 44%, прочие доходы – 5%.

Изменение структуры доходов 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 - 36%, прочие – 30%. 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)

	2005 год		2006 год		2007 год	
	сумма	уд.вес	сумма	уд.вес	сумма	уд.вес
ДОХОДЫ						
по займам, предоставленным клиентам	12 983 070	71%	23 465 220	69%	29 886 841	50%
полученные и начисленные %	12 945 890	71%	23 127 969	68%	29 704 121	50%
возврат списанных провизий	37 180	0%	337 251	1%	182 720	0%
доход от переоценки займов	-		-		-	
по МБК и депозитам, размещ.в др.банках	364 850	2%	834 172	2%	543 071	1%
полученные и начисленные %	364 850	2%	834 172	2%	543 071	1%
По операциям с ин.валютой	806 811	4%	3 140 969	9%	14 445 422	24%
доход по дилинговым операциям с валютой	631 223	3%	2 070 306	6%	12 488 576	21%
доход от переоценки валюты	-	0%	782 529	2%	1 589 391	3%
получ.комиссия по операциям с	175 588	1%	288 134	1%	367 455	1%

валютой						
По операциям с ценными бумагами	1 088 888	6%	2 199 370	6%	2 821 124	5%
доход от операций с ГБ					1 023 197	2%
доход от операций с прочими ЦБ	1 088 888	6%	2 082 841	6%	1 213 043	2%
доход от переоценки ЦБ	-	0%	116 529	0%	584 884	1%
Доходы от операционной деятельности	2 864 530	16%	4 453 035	13%	8 608 973	15%
комиссионное вознаграждение	2 088 574	11%	2 792 743	8%	3 308 973	6%
другие операционные доходы	775 956	4%	1 660 292	5%	5 300 000	9%
Прочие доходы	107 522	1%	9 292	0%	2 959 737	5%
от реализации ОС	9 987	0%	6 405	0%	5 498	0%
прочие доходы	97 535	1%	2 887	0%	2 954 239	5%
Итого ДОХОДЫ	18 215 671		34 102 058		59 265 168	
РАСХОДЫ						
По займам, предоставленным клиентам	2 953 053	17%	3 629 423	11%	8 104 214	15%
Провизии	2 953 053	17%	3 629 423	11%	8 104 214	15%
По субординированному долгу	966 151	6%	961 377	3%	959 991	2%
Убыток от переоценки кредитов, полученных по кред. линиям	-	0%	-	0%	-	0%
По МБК и депозитам полученным от банков	1 555 765	9%	3 873 473	12%	4 752 444	9%
выплаченные %	1 555 765	9%	3 423 473	10%	4 752 444	9%
провизии по МБК	-	0%	450 000	1%	-	0%
По депозитам, полученным от клиентов	2 056 972	12%	3 368 955	10%	4 518 966	8%
выплаченные %	2 056 972	12%	3 368 955	10%	4 518 966	8%
убыток от переоценки депозитов, получ.от клиентов	-	0%	-	0%	-	0%
По операциям с ин.валютой	396 640	2%	1 612 214	5%	12 955 205	24%
потери от дилинговых операций	166 595	1%	1 578 021	5%	12 952 160	24%
потери от переоценки валюты	220 929	1%	24 131	0%	-	0%
выплаченная комиссия по операциям с валютой	9 116	0%	10 062	0%	3 045	0%
По операциям с ЦБ	1 781 244	10%	4 197 341	13%	4 365 087	8%
потери от операций с ГБ					278 321	1%
потери от операций с прочими ЦБ	1 779 770	10%	4 158 806	12%	3 850 501	7%
потери от переоценки ЦБ	1 474	0%	38 535	0%	236 265	0%
Расходы от операционной деятельности	308 091	2%	1 171 921	4%	1 574 972	3%
выплаченная комиссия	308 091	2%	1 171 921	4%	1 574 972	3%
Админ.-хоз. расходы	5 939 729	35%	13 296 162	40%	15 002 311	28%

зарплата	2 405 414	14%	3 890 622	12%	4 819 042	9%
командировочные	118 452	1%	83 855	0%	68 738	0%
хоз. расходы	2 475 821	15%	7 822 080	23%	8 044 070	15%
налоги	699 010	4%	1 107 345	3%	1 307 920	2%
амортизация	241 032	1%	392 260	1%	762 541	1%
Провизии на покрытие убытков от банк. д-ти	325 035	2%	60 589	0%	396 153	1%
Прочие операционные расходы	200 291	1%	484 836	1%	214 604	0%
Прочие расходы и потери от реализации ОС	3 447	0%	47 139	0%	7 939	0%
Прочие	-	0%	-	0%	-	0%
Подходный налог	542 516	3%	645 540	2%	597 859	1%
Итого РАСХОДЫ	17 028 934		33 348 970		53 449 745	
Итого ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ	1 186 737		753 088	-	5 815 423	

Выполнение пруденциальных нормативов

Сведения по выполнению пруденциальных нормативов, в тыс. тенге

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

Наименование коэффициента	2005	2006	2007
Собственный капитал (тыс. тенге)	18 222 805	30 689 678	36 587 123
Капитал первого уровня (тыс. тенге)	10 969 323	16 945 750	22 849 813
Коэффициент достаточности собственного капитала ($k_1 \geq 0,05$)	0,07	0,09	0,09
Капитал второго уровня (тыс. тенге)	7 253 482	12 908 050	13 199 245
Коэффициент достаточности собственного капитала ($k_2 \geq 0,10$)	0,13	0,17	0,13
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, несвязанного с банком особыми отношениями (k_3 не должен превышать 25% от СК)	0,22	0,18	0,23
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, связанного с банком особыми отношениями (k_3 не должен превышать 10% от СК)	0,02	0,00	0,02
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, по бланковым кредитам (k_3 не должен превышать 10% от СК)	0,08	0,05	0,06
Коэффициент текущей ликвидности	0,50	1,89	1,38

(k4>=0,3)			
Коэффициент краткосрочной ликвидности (k5>=0,5)	0,60	1,33	0,97
Коэффициент инвестиций в основные средства и другие нефинансовые активы (k6<=0,5)	0,22	0,24	0,35
Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан, (k8<=200% от СК)	-	-	1,55
Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан, (k9<=400% от СК)	-	-	2,98

Раздел V. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О ТРЕТЬЕМ ВЫПУСКЕ КУПОННЫХ ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ПЕРВОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

1. 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».

2. Сведения о выпущенных ценных бумагах

Банком было осуществлено семь выпусков простых и привилегированных акций, четыре выпуска именных купонных облигаций, облигационной программы и три 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	27.02.2007
Способ	Закрытый	Открытый	Закрытый	Закрытый	Закрытый	Открытый	Аукцион,

размещения								открытый
Дата утверждения отчета об итогах выпуска	10.04.1998	08.12.1998	01.06.1999	26.10.2000	20.03.2001	08.05.2003	02.05.2007	
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 был зарегистрирован Проспект выпуска облигационной программы в сумме 30 000 000 000, KZT и Проспект 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	20 000 (двадцать тысяч) тенге

облигации	
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 была 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	Ставка купонного вознаграждения 8,5 % годовых от номинальной стоимости облигаций

11 марта 2008 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций осуществлена регистрация Проспекта третьего выпуска субординированных облигаций в пределах облигационной программы Банка.

3. Сведения о третьем выпуске облигаций в пределах облигационной программы

Вид выпускаемых облигаций	Именные купонные облигации
Количество	50 000 000 (пятьдесят миллионов тысяч) штук
Общий объем выпуска	5 000 000 000 (пять миллиардов) тенге
Номинальная стоимость одной облигации	100 (сто) тенге
Срок обращения	10 лет
Периодичность выплаты купона	2 раза в год
Ставка купона	Плавающая ставка купонного вознаграждения, устанавливаемая в процентах годовых, зависящая от уровня инфляции.

**Председатель Правления
Главный бухгалтер**

**Ломтадзе М.Н.
Уалибекова Н.А.**