

**О Т Ч Е Т**  
**ОАО «Банк «Каспийский»**  
**за 2002 год**

**г. Алматы**

# **Информация о деятельности Банка за 2002 год.**

## **Раздел 1. Описание деятельности Банка за отчетный период:**

За отчетный период Правлением Банка было проведено очередное и два внеочередных Общих собрания акционеров. Собрания проведены в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренними Положениями Банка.

В течение года Банком было закончено размещение купонных облигаций первого выпуска в объеме 150 000 штук номинальной стоимостью 100 долларов США; закончено размещение шестого выпуска акций; подготовлен для регистрации второй выпуск субординированных облигаций Банка.

С июля 2002 года простые и привилегированные акции Банка обращаются по официальному списку биржи категории «А» и включены в представительский список для расчета индекса KASE\_Shares.

В течение года произошло значительное увеличение собственного капитала Банка. За соответствующий период собственный капитал вырос на 129% и на 1 января 2003 года составил 3,567 млрд, KZT.

## **Раздел 2. Изменения в структуре управления и акционеров Банка, участие в уставном капитале (составе) других юридических лиц:**

1. За отчетный период изменений в составе Совета директоров и контрольного органа не произошло.

### **Состав Совета Директоров:**

Председатель Совета Директоров: 1. Цхай Юрий Андреевич.

- Члены Совета директоров: 2. Ким Игорь Владимирович.  
3. Расулов Артур Османович.  
4. Ким Вячеслав Константинович.  
5. Бекбулатов Шамиль Хайрулович.  
6. Шардинов Ахметжан Бакримович.  
7. Уркумбаев Марс Фазылович.

### **Изменился состав Правления Банка:**

Председатель Правления: 1. Ким Игорь Владимирович

- Члены Правления: 2. Миронов Алексей Александрович  
3. Исаков Санат Касымович  
4. Бутуханов Андрей Александрович  
5. Пупкова Татьяна Алексеевна  
6. Кан Алик Сын-Гирович.

Краткие биографические сведения членов Правления.

1. Ким Игорь Владимирович, 37 лет. Образование – Новосибирский государственный университет. Начал свою трудовую деятельность в должности

лаборанта НГУ с 1986. С 1993 года связывает свою трудовую деятельность с банковской деятельностью, работая Зам. Председателя, Председателем Правления коммерческого банка «Русский Народный банк». С 1998 года по настоящее время – Первый заместитель Генерального директора, Генеральный директор, Председатель Совета директоров ОАО «Сибкадембанк». С декабря 2001 года – Председатель Правления ОАО «Банк «Каспийский», г. Алматы.

2. Миронов Алексей Александрович, 29 лет. Образование – Московский государственный университет коммерции. В 1993 году поступил на работу в АБ Инкомбанк. С 1997 года по 1999 год работал в московских банках и компаниях: Объединенный Экспортно-импортный банк, ОАО «Акционерный банк «Инкомбанк», ЗАО «Инвестиционная компания «Русское инвестиционное общество - Р.И.О.», АКБ «Нефтехимбанк». С 1999 года по 2001 год работал в ОАО «Сибэкобанк» города Новосибирска, занимая должности начальника управления, первого вице-президента, президента банка; с 2001 года – директор, генеральный директор ООО «Газсервискомплект». С декабря 2001 года – Зам. Председателя Правления, Первый заместитель Председателя Правления ОАО «Банк «Каспийский», г. Алматы.

Обучался на курсах по подготовке специалистов для работы на рынке ценных бумаг – получил квалификационное свидетельство первой категории НБ РК.

Владеет английским (свободно), немецким (читает и переводит со словарем).

3. Исаков Санат Касымович, 37 лет. Образование - Новосибирский государственный университет. В 1990 году поступил на работу в Сибирский коммерческий банк «Аурум», г. Новосибирск. С 1992 года по 2001 год работал в банках АБ «Камкор», г. Караганда, АОЗТ «ТАИБ Казахстанский Банк», ОАО «Казпромбанк», занимая должности зам. Председателя Правления и Председателя Правления. С июня 2001 года по октябрь 2002 года был Председателем Правления ЗАО КУПА «Жетысу». С октября 2002 года – Первый Заместитель Председателя Правления ОАО «Банк «Каспийский», г. Алматы.
4. Бутуханов Андрей Александрович, 38 лет. Образование - Московский государственный институт иностранных языков, получил квалификацию переводчик – референт английского и испанского языков; Казахская государственная Академия управления. С 1989 года начал трудовую деятельность в Институте биохимии и физиологии микроорганизмов АН СССР г. Москве в должности переводчика. С 1992 года - зав. сектором информации Общественного объединения «Институт буддизма» г. Москва, в этом же году поступил на работу в СП «ERNST&YOUNG VNESHAUDIT» г. Москва на должность старшего переводчика. С 1994 года по 2001 год связывает свою трудовую деятельность с банковской деятельностью: АБ «Казкоммерцбанк», Алматинский торгово-финансовый банк, Акционерный Народный Сберегательный Банк Казахстана, ОАО «Темирбанк», занимая должности начальника отделов, управлений, Зам. Председателя Правления, Советника Председателя Правления. С мая по август 2001 года работал помощником Министра Министерства транспорта и коммуникаций РК. С января по март 2002 году работал Управляющим директором ОАО «Сеймар». С марта 2002 года – Советник Председателя Правления, Зам. Председателя Правления ОАО «Банк «Каспийский».

5. Пупкова Татьяна Алексеевна, 41 год. Образование - Алматинский энергетический институт, Институт рынка при КазГау, ВШП «Эділет». В 1983 году поступила на работу Казмонтажпроект г. Алматы, где проработала до 1991 года занимая должности инженера, старшего инженера, ведущего инженера. С 1992 года связывает свою трудовую деятельность с банковской деятельностью, работая в Инновационном КБ КРАМДС Банк, занимая должности от специалиста до заведующей офиса. С 1996 года - руководитель сектора, директор Операционного департамента, Зам. Председателя Правления ОАО «Банк «Каспийский».
6. Кан Алик Сын-Гирович, 55 лет. Образование – Карагандинская Высшая школа МВД СССР и Академия МВД СССР, г. Москва. С 1971 года по 1974 год находился на комсомольской работе (г. Караганда). С 1974 года по 1997 год проходил службу в органах МВД РК ГСК Республики Казахстан. В 1997 году, после выхода в отставку, поступил на работу в ОАО «Банк «Каспийский» на должность начальника службы безопасности. С марта 2002 года является Заместителем Председателя Правления ОАО «Банк «Каспийский».

2. В течение отчетного периода ОАО «Банк «Каспийский» закончено размещение шестого выпуска акций в объеме 1 569 000 штук на сумму 329 490,00 тыс. KZT.

Акции, выпускаемые Банком в объеме шестой эмиссии, размещены открытым способом юридическим и физическим лицам, резидентам и нерезидентам Республики Казахстан. Акционерами банка стали - крупная южно-корейская компания с мировым именем LG Electronics; отечественные компании, в т.ч. ТОО «Сулпак –Электроникс» и ЗАО «Логиком»; Иностранная компания «WEST-ASIA FINANCIAL LTD», США. На основании историй сделок, представляемых ЗАО «Регистраторская система ценных бумаг», на вторичном рынке были приобретены акции банка иностранной Компанией «Floodgate Holding BV», Голландия; Компанией «ASIA INTER–TRANS LTD», Швейцария; ОАО «Казахстанская топливная компания» получило статус крупного участника Банка.

Выкупа собственных акций Банк не производил.

В реестре акционеров Банка по состоянию на 01 марта 2003 года зарегистрированы следующие акционеры, владеющие пятью и более процентами акций:

	<u>Доля в оплаченном Уставном капитале Банка, %</u>
1. ОАО «Казахстанская топливная компания»	16,73
2. ОАО «Народный сберегательный банк Казахстана» (номинальный держатель)	11,91
3. ОАО «Лизинговый Центр - Астана»	9,20
4. Компания «Floodgate Holding BV», Голландия	7,03
5. ТОО «Достар Холдинг»	6,20
6. Физическое лицо - Ким В.К.	6,20
7. ТОО «Аякс»	6,16
8. Компания «WEST-ASIA FINANCIAL LTD», США	5,21

3. За отчетный период Банком было осуществлено увеличение уставного капитала ОАО «Страховая компания «Алматинская Международная Страховая Группа»- доля участия Банка в Уставном капитале 100%.

Список юридических лиц, в которых Банк владеет пятью и более процентами акций (долей) по состоянию на отчетную дату:

Полное наименование Юридического лица	Организационно-правовая форма	Полный почтовый адрес	Доля Банка в Уставном капитале юридического лица %
1. Казахстанская фондовая биржа	Закрытое акционерное общество	480091, г. Алматы, Айтеке би, 67	6,48
2. «СК «Алматинская Международная Страховая Группа», Первый руководитель – Цхай Евгений Владимирович.	Открытое акционерное Общество	480091, г. Алматы, ул. Кабанбай батыра, дом 112	100,0

4. За отчетный период Банк не принимал участие в других ассоциациях, промышленных, финансовых группах, холдингах, концернах, консорциумах.

### Раздел 3. Финансовая информация

#### 1. Инвестиции и портфель ценных бумаг

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Вид инвестиций	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	134188	96000	-	230188
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)	1 732 311	11 042 447	7 699 652	5 075 106
<b>Всего инвестиции</b>	<b>1 866 499</b>	<b>11 138 447</b>	<b>7 699 652</b>	<b>5 305 294</b>

#### 2. Кредитный портфель:

Отраслевая структура кредитного портфеля

(в тыс. тенге)

Отрасль	Предыдущий год	Доля, %	Отчетный год	Доля, %
Сельское хозяйство, охота	84 689	1,03	1 010 847	5,15
Нефтегазовая отрасль	725 826	8,83	398 899	2,03

Горнодобывающая промышлен.	2 817	0,03		
Машиностроение	150 370	1,83	457 703	2,33
Транспорт, вспомогат. и дополнит. транспортн. деятельность	384 304	4,68	535 376	2,73
Оптовая торговля	1 344 614	16,37	3 762 234	19,18
Розничная торговля	153 959	1,87	805 177	4,11
Продажа, тех обслуж. и ремонт автомобилей	533 153	6,49	295 217	1,51
Пищевая промышленность	176 876	2,15	104 782	0,53
Строительство	687 272	8,37	1 251 620	6,38
Легкая промышленность			818 421	4,17
Энергетика	1 786 856	21,75	7 716 793	39,34
Гостиницы и рестораны			31 591	0,16
Издательское дело	6 972	0,08	7 771	0,04
Вычислительная техника			101 925	0,52
Здравоохранение и соц. услуги	637	0,01	4 052	0,02
Образование	120	0,001		
Деятельность ассоциаций и объединений			473 680	2,42
Недвижимость	28 287	0,34	68 963	0,35
Химическая промышленность	1 041 552	12,68	353 236	1,8
Ссуды физическим лицам	241 032	2,93	453 168	2,31
Производство	401 989	4,89	198 661	1,01
Финансовый сектор	341 847	4,16	324 502	1,66
Прочие	122 775	1,50	439 816	2,25
<b>Всего</b>	<b>8 215 947</b>	<b>100</b>	<b>19 614 434</b>	<b>100</b>

### Валютная и временная структура кредитного портфеля

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Валюта кредита	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Всего
Тенге	84 375	495 364	99 677	1 610 992	549 974	392 229	3 232 611
Доллар США*	107 928	1 449 748	173 776	4 094 130	7 903 903	1 228 620	14 958 105
Евро			12 927	28 432	35 647		77 006
Прочие валюты**					1 346 712		1 346 712
<b>Всего</b>	<b>192 303</b>	<b>1 945 112</b>	<b>286 380</b>	<b>5 733 554</b>	<b>9 836 236</b>	<b>1 620 849</b>	<b>19 614 434</b>

В том числе:

\* займы, выданные в USD; займы, выданные в тенге с фиксацией USD эквивалента;

\*\* займы, выданные в швейцарских франках (CHF).

### Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка

(тыс. тенге)

Тип кредита	Предыдущий год				Отчетный год			
	Кредит	%	проvisions	%	кредит	%	Провизии	%
Стандартный	6 657 534	81,0			17 442 720	88,9		
Субстандартный	855 215	10,4	44 089	18,1	1 779 384	9,1	89 230	29,8
Неудовлетворительный	618 192	7,5	141 855	58,2	226 962	1,2	45 392	15,1
Сомнительный с повышенным риском	54 064	0,7	27 032	11,1	470	0	235	0,1
Безнадежный	30 942	0,4	30 942	12,7	164 898	0,8	164 898	55,0
<b>Всего</b>	<b>8 215 947</b>	<b>100</b>	<b>243 918</b>	<b>100</b>	<b>19 614 434</b>	<b>100</b>	<b>299 755</b>	<b>100</b>

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

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо	Курсовая разница
Тенге	20,4	787844	7072104	4627337	3232611	0
Доллар США*	12,5	6294506	24917984	16447338	14958105	-192953
Евро	15,5	27640	174258	129302	77006	-4410
Прочие валюты**	17,25	1105957	1260925	1267663	1346712	-247493
<b>Всего</b>	<b>13,81</b>	<b>8215947</b>	<b>33425271</b>	<b>22471640</b>	<b>19614434</b>	<b>-444856</b>

В том числе:

\* займы, выданные в USD; займы выданные в тенге с фиксацией USD эквивалента;

\*\* займы, выданные с фиксацией эквивалента в швейцарских франках.

### 3. Межбанковские займы

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Статьи активов (А) или обязательств (О)	Предыдущий год		Отчетный год	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Ссуды и средства Банкам, всего	<b>2 135 344</b>	<b>14, 19</b>	<b>257 153</b>	<b>0,89</b>
в тенге	375 000	2,49	0	0
в валюте	1 760 344	11,7	257 153	0,89
Кредиты и средства от Банков, всего	<b>1 051 400</b>	<b>7,82</b>	<b>1 526 088</b>	<b>5,85</b>
в тенге	150 200	1,12	160 000	0,61
в валюте	901 200	6,7	1 366 088	5,24

Операции по межбанковским кредитам на рынке Банк осуществляет на нерегулярной основе с целью поддержания ликвидности Банка.

#### 4. Срочные депозиты.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Тенге	10,6	2 067 444	20 186 836	23 309 079	5 189 687
Инвалюта	8,0	4 079 691	9 231 233	16 273 780	11 122 238
<b>Всего</b>		<b>6 147 135</b>	<b>29 418 069</b>	<b>39 582 859</b>	<b>16 311 925</b>

Временная структура отдельно по депозитам юридических и физических лиц.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Депозиты	До востребования	До 3 месяцев	До 6 месяцев	До 12 месяцев	Более 1 года	Всего Срочные	Всего
Юридические лица (кроме банков)	3 539 097	3 307 694	861 132	1 558 970	7 914 291	13 642 087	<b>17181184</b>
Физические лица	260 318	215 014	61 023	787 281	1 606 520	2 669 838	<b>2391600</b>
<b>Всего</b>	<b>3799416</b>	<b>3522708</b>	<b>922155</b>	<b>2346251</b>	<b>9520811</b>	<b>16311925</b>	<b>20111341</b>

#### 5. Временная структура займов по годам погашения.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению				
		2003год	2004год	2005год	2006год	2007год
ЗАО «Фонд развития малого предпринимательства»	298302	0	0	0	110446	187856
<b>Всего</b>	<b>298302</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>110446</b>	<b>187856</b>

#### 6. Анализ финансовых результатов.

Объем оказанных услуг

(на отчетную дату в тыс. тенге)

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год	Увелич./уменьш., %
------------	----------------	--------------	--------------------

<b>Кредитование, всего</b>	<b>17 364 766</b>	<b>35 438 469</b>	<b>104</b>
в т.ч.: банкам	692 653	2 013 198	191
юридическим лицам	16 060 096	32 603 356	103
физическим лицам	612 017	821 915	34
<b>Торговое финансирование, всего</b>	<b>2 581 310</b>	<b>6 448 084</b>	<b>150</b>
в т.ч.: гарантии	1 685 526	5 337 248	217
аккредитивы	895 784	1 110 836	24
<b>Расчетно-кассовое обслуживание</b>			
в т.ч.: перевод платежей юридич. лиц в тенге	73 746 400	101 991 575	38
денежные переводы физ.лиц в тенге	290 843	1 148 942	295
переводы в инвалюте юр. и физ. лиц	20 027 460	42 879 799	114
услуги по конвертации (продажа)	11 834 000	27 180 680	130
услуги по конвертации (покупка)	30 929 459	37 289 173	21
кассовые операции (выдача со счета)	25 599 332	34 788 094	34
кассовые операции (прием на счет)	11 264 145	17 118 364	52
<b>Брокерско-дилерские услуги, всего</b>	<b>48 837 424</b>	<b>72 626 795</b>	<b>49</b>
В т.ч.: покупка валюты по поручению клиентов	15 645 790	27 599 693	76
продажа валюты по поручению клиентов	30 799 717	36 991 861	20
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	1 193 256	4 196 536	252
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	1 198 661	3 838 705	220
<b>Привлечение депозитов, всего</b>	<b>25 595 702</b>	<b>28 351 290</b>	<b>11</b>
в т.ч.: от банков	15 263 567	8 239 950	-46
от юридических лиц (кроме банков)	8 539 439	17 181 184	101
от физических лиц	1 792 696	2 930 156	63
<b>Прочие услуги</b>			

### Финансовые показатели

(тыс. тенге)

Показатели	2001	2002	Прирост
Уставный капитал, вкл. дополнительный	1 072 921	1 755 383	64%
Собственный капитал (вкл. субординированный долг) по пруден. норматив.	1 557 284	3 567 342	129%
Валюта баланса (активы)	15 043 652	29 021 967	93%
Кредитный портфель (займы клиентам)	8 215 947	19 614 434	139%
Инвестиции в ценные бумаги	2 232 517	5 075 106	127%

Обязательства перед клиентами	10 332 133	20 111 337	95%
Срочные депозиты	6 134 137	14 301 922	133%
Количество сотрудников Банка	797	786	-1%
Активы на 1 работника	18 875	36 924	96%
Доходы	2 908 456	4 433 094	52%
Расходы	2 588 445	3 754 734	45%
Финансовый результат после уплаты налогов	319 854	678 360	112%
Нераспределенный чистый доход	71 416	621 337	770%

В связи с запланированным ростом Банка и активизацией различных направлений с клиентами показатели будут качественно улучшаться из года в год.

#### 7. Иная информация.

- За отчетный период Банк расширил корреспондентскую сеть: были открыты дополнительно коррсчета в США - UNION BANK OF CALIFORNIA INTERNATIONAL, NEW-YORK; в Германии – DRESDNER BANK AG, FRANKFURT; в Швейцарии – CREDIT SUISSE FIRST BOSTON, ZURICH.
- Банк осуществляет широкий спектр операций и услуг. Для привлечения все новых и новых вкладчиков Банком проводится розыгрыш по депозиту «Веселые каникулы». Этот вклад специально разработан Банком, чтобы поддержать родителей, хотя бы отчасти помочь им в воспитании детей. Розыгрыши проводились 15 ноября, 25 декабря, будут проводиться в 2003 году: 25 марта и 2 июня.
- Сведения о наложенных в течение года административных санкциях или поданных судебных исках на эмитента и/или его должностных лиц:

#### Сведения об административных санкциях и поданных судебных исках

Дата наложения санкций	Орган, наложивший санкции	Причина наложения санкций	Вид санкций	Размер санкций (тенге)	Степень исполнения санкций, %
19.02.2002	Городское архитектурное управление г. Алматы	Штраф за нарушение Закона «Об архитектурной градостроительной и строительной деятельности в РК» Постановление №31 от 14.02.02	Административная	411 500	100
05.04.2002	Налоговый комитет по г. Караганда	Пени по налогам по транспортным средствам согласно справки	Финансовая	93	100
21.08.2002	Налоговый комитет по г. Костанай	Пени по налогам по акту проверки	Финансовая	496	100
01.08.2002	Филиал НБ РК в г. Усть-Каменогорск	Нарушение ведения реестров по валюто-	Административная	8 230	100

		обменным операциям			
30.09.2002	Налоговый комитет по г. Шымкент	Штрафы и пени по налогам согласно акта проверки	Финансовая	206 000	100
28.12.2002	Налоговый комитет по г. Аксай (филиал в г.Уральск)	Пени по налогам по акту сверки	Финансовая	190	100

В течение 2002 года к Банку было предъявлено 5 исков, в т.ч. к головному – 3. Исковыми требованиями являлись: о признании сделок недействительными, в т.ч. о признании недействительными договоров залога, договоров ипотеки и об отступном; возврат Банком заемщику незаконно полученных процентов; взыскание морального вреда. По всем искам, предъявленным к Головному банку, споры окончены заключением мировых соглашений, утвержденных судом. По двум искам, предъявленным к филиалам, исковые требования заявителей судом удовлетворены.

**Первый Заместитель  
Председателя Правления**

**Миронов А.А.**

**Главный бухгалтер**

**Ельчинская Е.В.**