



**О Т Ч Е Т
АО «Банк «Каспийский»
за 2003 год**

г. Алматы

Информация

о деятельности Банка за 2003 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 осуществлено два выпуска субординированных облигаций на общую сумму 10. 600. 000. 000, KZT (Десять миллиардов шестьсот миллионов тенге), в т.ч. размещены облигации в объеме 7. 073. 600. 000,00 KZT (Семь миллиардов семьдесят три миллиона шестьсот тысяч тенге).

В августе 2003 года Банком осуществлен седьмой выпуск акций в количестве 13 669 000 штук, в т.ч. простых – 13 284 000 штук, привилегированных – 385 000 штук.

Все ценные бумаги Банка обращаются по официальному списку биржи категории «А».

В течение года произошло значительное увеличение собственного капитала Банка. За соответствующий период собственный капитал вырос на 142,6% и на 1 января 2004 года составил 8,7 млрд. KZT.

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

1. За отчетный период произошли изменения в составе Совета директоров и Правления.

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. Уркумбаев Марс Фазылович.
6. Цой Герман Алексеевич.
7. Гусаков Владислав Викторович

Состав Правления Банка:

Председатель Правления: 1. Ким Игорь Владимирович

Члены Правления: 2. Исаков Санат Касымович
3. Пупкова Татьяна Алексеевна
4. Ким Валерия Викторовна
5. Ельчинская Елена Владимировна

Краткие биографические сведения нового члена Правления.

Ким Валерия Викторовна – 41 год. Образование – Алматинский институт народного хозяйства, г. Алматы. Начала свою трудовую деятельность экономистом на Алматинской кондитерской фабрике в 1986 году. С 1990 года по

настоящий момент связывает свою трудовую деятельность с банковской деятельностью: Казахский АК Банк кредитования социального развития, Алматинский кооперативный инвестиционный банк «Алмата Инвестбанк», Банк «Интеринвест», АБ «Капитал», Турецко-Казахстанский международный банк, занимая должности экономиста, ведущего экономиста, главного экономиста, заместителя и начальника отделов, управлений, Зам. Председателя Правления. С июня 2003 года - Директор филиала «Алматинский», руководитель Алматинской дирекции, Зам. Председателя Правления АО «Банк «Каспийский».

2. В течение отчетного периода АО «Банк «Каспийский» проведено два размещения в пределах выпущенных акций. Количество размещаемых акций составило: первое размещение в количестве 2 072 000 штук простых акций осуществлено в полном объеме; из объявленного второго размещения в количестве 1 500 000 штук простых акций размещено 938 489 штук.

Акции размещены открытым способом юридическим и физическим лицам, резидентам и нерезидентам Республики Казахстан. На первичном рынке ценных бумаг акции размещены отечественной компании ТОО «Наурыз Сервис Консалтинг Компаниясы»; иностранной Корпорации «CASPIAN INVESTMENT SERVICES INS», (США) и физическим лицам.

В течение 2003 года Банком было выкуплено собственных 305831 простых и 2319 привилегированных акций на сумму 588.877.800,00 KZT (Пятьсот восемьдесят восемь миллионов восемьсот семьдесят семь тысяч восемьсот тенге), реализовано 335875 простых и 2319 привилегированных акций на сумму 683.622.580,00 KZT (Шестьсот восемьдесят три миллиона шестьсот двадцать две тысячи пятьсот восемьдесят тенге).

В реестре акционеров Банка по состоянию на 01 апреля 2004 года зарегистрированы следующие акционеры, владеющие пятью и более процентами акций:

	<u>Доля от размещенных акций</u> <u>Банка, %</u>
1. ОАО «Казахстанская топливная компания»	11,39
2. Корпорация «CASPIAN INVESTMENT SERVICES INS»	9,40
3. ОАО «Лизинговый Центр - Астана»	8,00
4. ТОО «ФантАзия»	6,43
5. Компания «Madok Capital Limited»	6,20
6. ТОО «Наурыз Сервис Консалтинг Компаниясы»	5,97
7. Физическое лицо - Ким В.К.	5,85
8. Физическое лицо - Ким В.Е.	5,23

3. За отчетный период Банком было приобретено 5 акций АО «Казахстанская фондовая биржа» по праву преимущественной покупки акций в связи с увеличением объявленного количества акций Биржи. 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 от размещенного количества акций юридического лица, %
1. Казахстанская фондовая биржа	Акционерное общество	480091, г. Алматы, Айтеке би, 67	7,7
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 в целях укрепления партнерских отношений, обмена опытом и информацией, расширения возможностей каждого из участников банковской группы было проведено совещание банковского альянса, в который входят АО «Банк «Каспийский», ОАО «Сибкадембанк» (г. Новосибирск), ОАО «Межторгбанк» (г. Москва), ОАО «Дальнешторгбанк» (г. Благовещенск), ОАО «Далькомбанк» (г. Хабаровск). Эта прочная банковская группа предлагает своим Клиентам услуги в области торгового финансирования и документарных операций по маршрутам «Россия – Казахстан», «Казахстан – Россия».

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	230 188	1 833	-	232 021
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)	5 075 106	11 722 361	8 930 501	7 866 966
Всего инвестиции	5 305 294	11 724 194	8 930 501	8 098 987

2. Кредитный портфель:

Отраслевая структура кредитного портфеля

(в тыс. тенге)

Отрасль	Предыдущий год	Доля, %	Отчетный год	Доля, %
Сельское хозяйство, охота	1 010 847	5,15	866 821	2,38
Нефтегазовая отрасль	398 899	2,03	129 668	0,34
Горнодобывающая промышлен.			10 878	0,03
Машиностроение	457 703	2,33	1 311 165	3,60
Транспорт, вспомогат. и дополнит. транспортн. деятельность	535 376	2,73	715 200	1,94
Оптовая торговля	3 762 234	19,18	12 105 714	33,24
Розничная торговля	805 177	4,11	2 501 054	6,38
Продажа, тех обслуж. и ремонт автомобилей	295 217	1,51	996 564	2,74
Пищевая промышленность	104 782	0,53	443 617	1,22
Строительство	1 251 620	6,38	3 340 336	9,17
Легкая промышленность	818 421	4,17	713 646	1,94
Энергетика	7 716 793	39,34	5 249 532	14,40
Гостиницы и рестораны	31 591	0,16	233 466	0,64
Издательское дело	7 771	0,04	4 863	0,01
Вычислительная техника	101 925	0,52	251 422	0,65
Здравоохранение и соц. услуги	4 052	0,02	63 163	0,14
Образование			71 413	0,20
Деятельность ассоциаций и объединений	473 680	2,42	554 187	1,50
Недвижимость	68 963	0,35	122 570	0,34
Химическая промышленность	353 236	1,8	78 744	0,20
Ссуды физическим лицам	453 168	2,31	2 721 872	7,48
Производство	198 661	1,01	685 113	1,88
Финансовый сектор	324 502	1,66	1 119 741	3,08
Прочие	439 816	2,25	2 122 106	6,50
Всего	19 614 434	100	36 412 855	100

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 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Тенге	1 331 558	1 710 034	9 564 347	10 254 672	43 370	22 903 981

Доллар США*	4 327	560 308	3 819 203	8 245 630	116 537	12 746 005
Евро			239 554	523 315		762 869
Прочие валюты**						
Всего	1 135 885	2 270 342	13 623 104	19 023 617	159 907	36 412 855

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	17 442 720	88,9			30 169 560	82,9		
Субстандартный	1 779 384	9,1	89 230	29,8	5 252 546	14,4	331 765	35,5
Неудовлетворительный	226 962	1,2	45 392	15,1	491 894	1,4	115 800	12,4
Сомнительный с повышенным риском	470	0	235	0,1	24 188	0	12 094	1,3
Безнадежный	164 898	0,8	164 898	55,0	474 667	1,3	474 667	50,8
Всего	19 614 434	100	299 755	100	36 412 855	100	934 326	100

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	16,7	3232611	57181158	37509788	22903981	-
Доллар США*	11,6	14958105	21366648	23930588	12746005	351840
Евро	17	77006	916529	270061	762869	39395
Прочие валюты**	-	1346712	-	1358964	-	12252
Всего	14,9	19614434	79464335	63069401	36412855	403487

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 и вклады

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Статьи активов (А) или	Предыдущий год	Отчетный год
------------------------	----------------	--------------

обязательств (О)	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Ссуды и средства Банкам, всего	257 153	0,89	-	-
в тенге	0	0	-	-
в валюте	257 153	0,89	-	-
Кредиты и средства от Банков, всего	1 526 088	5,85	3 900 834	7,99
в тенге	160 000	0,61	26 000	0,05
в валюте	1 366 088	5,24	3 874 834	7,94

Операции по межбанковским займам и вкладам 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	9	3 179 684	33 967 887	42 039 857	11 251 654
Иностранная	4,16	11 122 238	22 424 131	21 669 735	10 367 842
Всего		14 301 922	56 392 018	63 709 592	21 619 496
РЕПО		2 010 003	147 951 941	149 981 945	4 040 007

Временная структура отдельно по депозитам юридических и физических лиц.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Депозиты	До востребования	До 3 месяцев	До 12 месяцев	Более 1 года	Всего Срочные	Всего
Юридические лица (кроме банков)	6 302 366	4 894 484	3 975 319	6 735 155	15 604 958	21 907 324
Физические лица	483 874	609 082	1 872 673	3 527 923	6 009 678	6 493 552
Всего	6 786 240	5 503 566	5 847 992	10 263 078	21 614 636	28 400 876

5. Временная структура займов по годам погашения.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению			
		2004год	2005год	2006год	2007год
ЗАО «Фонд развития малого предпринимательства»	206 888	41 864	72 419	72 419	20 186
Всего	206 888	41 864	72 419	72 419	250 186

6. Анализ финансовых результатов.

Объем оказанных услуг

(на отчетную дату в тыс. тенге)

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год	Увелич./уменьш., %
Кредитование, всего	35 438 469	79 464 335	124,2
в т.ч.: банкам	2 013 198	4 382 934	117,7
юридическим лицам	32 603 356	69 551 612	113,3
физическим лицам	821 915	5 529 789	572,8
Торговое финансирование, всего	6 448 084	11 242 972	74,4
в т.ч.: гарантии	5 337 248	6 507 788	21,9
аккредитивы	1 110 836	4 735 184	326,3
Расчетно-кассовое обслуживание	253 168 120	313 415 419	23,8
в т.ч.: перевод платежей юридич. лиц в тенге	142 200 490	198 041 873	39,3
денежные переводы физ.лиц в тенге	3 819 826	3 206 709	-16,1
переводы в инвалюте юр. и физ. лиц	42 879 799	-	
услуги по конвертации (продажа)	7 871	27 277	246,6
услуги по конвертации (покупка)	27 721 463	30 073 061	8,5
кассовые операции (выдача со счета)	25 316 547	59 914 211	136,7
кассовые операции (прием на счет)	11 222 124	22 152 288	97,4
Брокерско-дилерские услуги, всего	76 130 339	96 408 707	26,6
В т.ч.: покупка валюты по поручению клиентов	25 781 959	22 271 182	-13,6
продажа валюты по поручению клиентов	42 313 139	58 986 048	39,4
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	4 196 536	7 624 056	81,7
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	3 838 705	7 527 421	96,1
Привлечение депозитов, всего	725 815 150	1 279 273 613	76,3
в т.ч.: от банков	8 239 950	6 561 178	-20,4
от юридических лиц (кроме банков)	694 121 539	1 218 040 755	75,5
от физических лиц	23 453 661	54 671 680	133,1

Прочие услуги			
---------------	--	--	--

Финансовые показатели (без учета аудиторского заключения)

(тыс. тенге)

Показатели	2002	2003	Прирост
Уставный капитал, вкл. дополнительный	1 755 383	3 876 474	120,8%
Собственный капитал (вкл. субординированный долг) по пруден. норматив.	3 567 342	8 655 893	142,6%
Валюта баланса (активы)	29 021 967	54 934 410	89,3%
Кредитный портфель (займы клиентам)	19 614 434	35 329 093	80,1%
Инвестиции в ценные бумаги	5 075 106	7 746 716	52,6%
Обязательства перед клиентами	20 111 337	28 512 996	41,8%
Срочные депозиты	14 301 922	21 693 653	51,7%
Количество сотрудников Банка	786	1 099	39,8%
Активы на 1 работника	36 924	49 986	35,4%
Доходы	4 433 094	6 863 461	54,8%
Расходы	3 754 734	6 007 616	60,0%
Финансовый результат после уплаты налогов	678 360	855 845	26,2%
Нераспределенный чистый доход	621 337	855 845	37,7%

7. Иная информация.

- 25 декабря 2003 года на основании Соглашения о новации субординированный заем был заменен обязательством Банка по передаче простых акций АО «Банк «Каспийский» в количестве 877588 штук по цене 821,00 KZT (Восемьсот двадцать один тенге) за одну акцию на сумму 720.500.000,00 (Семьсот двадцать миллионов пятьсот тысяч тенге), что составило 5.000.000,00 USD (Пять миллионов долларов США) указанному компанией третьему лицу – «CASPIAN INVESTMEN SERVICES, INK».
- 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, %
18.03.2003	НБ РК	Нарушение сроков представления сведений по валютным операциям	Административная	17 440	100
15.08.2003	МИТ РК, Департамент индустрии, торговли и поддержки малого бизнеса по г. Алматы	Штраф за нарушение закона о стандартизации: нарушение норм и правил использования средств измерений	Административная	43 600	100
25.08.2003	Костанайское обл. управление по связи и информации	Начисление штрафа за эксплуатацию радиостанции без разрешения	Административная	43 600	100
25.09.2003	Городское архитектурное управление г. Алматы	Штраф за нарушение Закона «Об архитектурной градостроительной и строительной деятельности в РК» Постановление №561 от 04.09.03	Административная	261 600	100
10.12.2003	НБ РК	Нарушение валютного законодательства	Административная	17 440	100
23.12.2003	НК г. Семипалатинска	Штраф и пеня по сбору с аукциона за 2001г.	Финансовая	22 094	100

В течение 2003 года к Банку было предъявлено 3 иска. Исковыми требованиями являлись: о взыскании в пользу истца пенсионных взносов (после проведения Банком разъяснительной работы истец отозвал иск), о признании недействительными договоров купли-продажи и аренды жилых помещений (на судебном заседании Банк исключен из числа ответчиков), о взыскании денег (Банком произведен возврат суммы).

И.о. Председателя Правления

Ким В.В.

Главный бухгалтер

Ельчинская Е.В.

